



Transilvania Broker[®]
BROKER DE ASIGURARE

RAPORT

semestrul I 2021

Data raportului	13.08.2021
Denumirea societății	TRANSILVANIA BROKER DE ASIGURARE S.A.
Sediul social	Bistrița, Calea Moldovei nr. 13, jud. Bistrița-Năsăud
Număr telefon	0263-235900, Fax: 0263-235910
Cod unic de înregistrare	19044296
Număr de ordine în Registrul Comerțului	J06/674/2006
Capital social subscris și vărsat	500.000 lei
Piața pe care se tranzacționează acțiunile Societății	Piața reglementată la vedere, Segment Principal
Simbol de tranzacționare	TBK

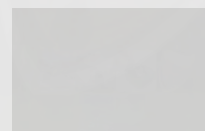


TRANSILVANIA BROKER, S1 2021

15

ani experiență

39



+1.000

colaboratori

+ 1.000.000

clienți

+44 mil. lei

cifră de afaceri

+240 mil. lei

volum prime intermediare

+ 9,7%

creștere cifra de afaceri vs
S12020

+ 14,8%

creștere profit vs
S12020

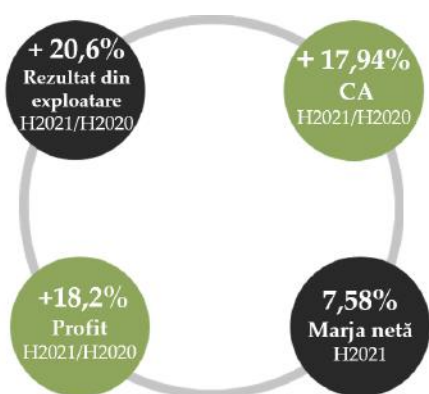
CUPRINS

Evenimente importante în semestrul I, 2021.....	4
Platforma de emitere online a polițelor rca	4
Servicii in limba maghiară	6
Consultanță corporate	7
Guvernanță corporativă.....	7
Programe de responsabilitate socială.....	9
Evoluția performanței și poziției financiare.....	9
Analiza poziției financiare	10
Analiza performanței financiare	12
Analiza fluxurilor de numerar	15
Analiza indicatorilor economico-financiari cheie.....	15
Activitatea emitentului Transilvania Broker de Asigurare	17
Schimbări care afectează capitalul și administrarea companiei.....	18
Tranzacții semnificative.....	19
Alte informații	19

ANEXE

Evenimente importante în semestrul I, 2021

Transilvania Broker de Asigurare S.A. (Transilvania Broker, Societatea, Compania) încheie un prim semestru din anul 2021 deosebit de bun, atât prin **rezultatele financiare de excepție**, cât și prin **finalizarea unor inițiative importante în plan strategic și operațional**, cu impact direct asupra potențialului de creștere al afacerii, poziției de piață sau relației cu investitorii.



Concret, în perioada de raportare, Transilvania Broker anunță creșteri accelerate la nivelul volumului de prime intermediare și al cifrei de afaceri (+17,95%), al rezultatului brut din exploatare (+20,6%) și al profitului net (+18,3%).

În același timp, conducerea Societății salută **finalizarea unora dintre cele mai importante proiecte pentru piața pe care o deservește**, pentru colaboratorii săi și, nu în ultimul rând, pentru acționarii și investitorii Transilvania Broker:

PLATFORMA DE EMITERE ONLINE A POLIȚELOR RCA

Expresie a viziunii conducerii asupra strategiei de dezvoltare și consolidare a poziției concurențiale, Compania celebrează materializarea parțială a eforturilor investiționale din ultimii ani prin **lansarea platformei online de intermediere în asigurări, „cea mai modernă, intuitivă și avansată platformă online de emiteră a polițelor de pe piața din România”** în opinia conducerii Societății.

Prin arhitectura inovativă care încorporează multiple elemente de inteligență artificială (AI) și e-commerce, platforma a fost proiectată astfel încât să atragă și să loializeze atât clienții, cât și colaboratorii Transilvania Broker și să răspundă unora dintre cele mai acute nevoi evidențiate pe piața intermediarilor în asigurări mai ales în contextul pandemiei.

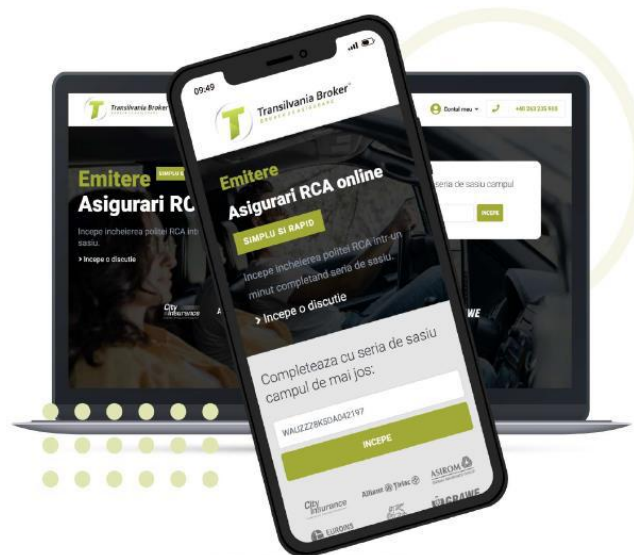
Astfel, platforma Transilvania Broker lansată la 3 iunie 2021 se remarcă printr-o serie de **funcționalități premieră pentru România** care îmbunătățesc experiența consumatorului și partenerilor Transilvania Broker:

- Procesul de încheiere online a unei polițe de asigurare RCA devine rapid și ușor datorită Modulului OCR – o funcție de recunoaștere a textului bazată pe inteligență artificială, prin care platforma citește automat datele din documentele încărcate de utilizator (carte de identitate, talonul mașinii) și autocompletează majoritatea câmpurilor

Asigurari online

Încheie o poliță RCA în 4 pași simpli!

- Alegi asigurarea**
Alegi asigurarea pe care dorești să o emiți și îți pregătești datele alături de documentele necesare pentru a le introduce rapid în pasul următor.
- Adaugi datele necesare**
Încarci documentele pentru a-ți completa automat datele sau le completezi manual în formularul tipului de asigurare selectat de tine.
- Selectezi oferta dorită**
Dacă datele sunt bune, vei primi ofertele de la toți partenerii noștri și nu trebuie decât să dai click pe oferta pe care o dorești ca să poți trece mai departe să o achiți.
- Achiți și primești asigurarea**
Ultimul lucru care a mai rămas este să achiți asigurarea, după care să o descarci și să te asiguri că o ai la tine atunci când ai nevoie de ea.



De pe orice dispozitiv

- Codul QR facilitează accesul rapid al platformei prin intermediul oricărui material de promovare (*flyer*, afiș, anunț etc.). Codul QR se generează distinct pentru fiecare asistent Transilvania Broker sau canal de comunicare / vânzări, astfel încât colaboratorii Transilvania Broker sunt direct avantajați prin platforma de emisie online.



- Serviciul *live-chat* asigură asistență în timp real pentru utilizatorul care emite polița online



- Instrumentele digitale dedicate asistenților în brokeraj ai Transilvania Broker menite să faciliteze și să eficientizeze activitatea acestora, atât în planul vânzărilor, al comunicării cu clienții cât și în cel operațional, prin:

- o acces la materiale și instrumente de marketing în scopul de a facilita vizibilitatea, accesibilitatea și contactarea asistenților;
- o hartă digitală care permite adăugarea asistenților și afișarea lor în funcție de proximitate;
- o crearea unei pagini de promovare a asistenților în mediul online, afișată în mod dinamic cu serviciile companiei și datele de contact ale fiecărui asistent Transilvania Broker;

- o *comisionul digital* prin care încheierea de polițe online asigură asistenților aceleași avantaje din punctul de vedere al comisioanelor.

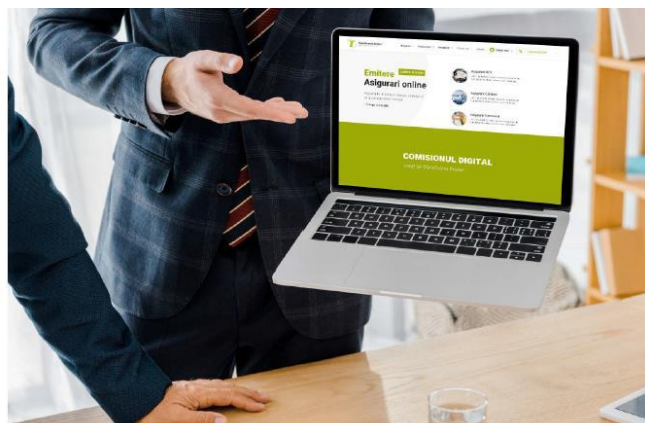
BENEFICIU REVOLUȚIONAR

COMISIONUL DIGITAL

Creat de Transilvania Broker

Descoperă noua metodă de atrage clienți online și mărește-ți portofoliul în afara zonei unde activezi.

Vei beneficia de **același comision** ca la vânzarea clasică, chiar dacă clientul își încheie singur polița de asigurare, oferindu-ți mai mult timp să faci ce îți dorești!



1. Îți generezi materiale unice

Folosind codul tau unic, ca asistent Transilvania Broker, vei putea genera diverse materiale personalizate care sa duca spre platforma de emitere online.



2. Le distribuie sau le promovezi

Materialele personalizate folosind codul tau unic le vei putea trimite clientilor tai existenti sau potentiali atat in online cat si in offline.



3. Clientii le acceseaza si incheie o polita

Folosind materialele distribuite de tine, clientii vor accesa platforma de emitere online si vor putea incheia o polita de asigurare.



4. TU primești comisionul pentru polițele încheiate

Pentru fiecare polita incheiata si achitata de clientii ce au accesat materialele personalizate cu codul tau unic, tu vei incasa comisionul.

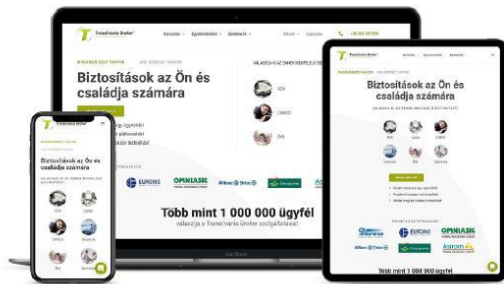
Evenimentul public de lansare a platformei, la care a participat vedeta României de fotbal Lucian Sânmărtean, a demonstrat *live* avantajele intrinseci ale platformei:

- 🔧 **Flexibilitate** – polița de asigurare poate fi încheiată online de pe orice terminal și la orice oră
- 🔧 **Rapiditate** – procesul de emitere a poliței durează mai puțin de 1 minut
- 🔧 **Transparență** – acces liber și facil la toate ofertele intermediare de Societate
- 🔧 **Control** – vizualizarea și descărcarea tuturor polițelor încheiate online în contul de utilizator
- 🔧 **Consultanță în timp real** prin serviciul *live-chat*.

SERVICII IN LIMBA MAGHIARĂ

Expresie a originii și identității transilvănene a afacerii Transilvania Broker, Compania lansează, de asemenea în primul semestru al anului 2021, **versiunea în limba maghiară a site-ului** <https://www.transilvaniabroker.ro/hu/>, peste 50 de asistenți în brokeraj fiind la dispoziția vorbitorilor de limbă maghiară – segment important în piața deservită de Companie.

ASIGURĂRI PE LIMBA TA BIZTOSÍTÁS MAGYAR NYELVEN



De acum ai consultantă dedicată în limba maghiară pentru emiterea asigurărilor potrivite nevoilor dumneavoastră. **Mostantól kezdve magyar nyelvű tanácsadásban van részed, hogy az igényeidnek megfelelő biztosításod legyen.**

Peste 50 de asistenți în asigurare dedicați în toată Transilvania!

Több mint 50 elkötelezett biztosítási asszisztens Erdélyben!



CONSULTANȚĂ CORPORATE

În perioada de raportare, conducerea Transilvania Broker s-a concentrat și asupra consolidării noului vector strategic de dezvoltare a afacerii: **asigurări corporate**. Departamentul *Corporate* se extinde prin creșterea echipei care oferă suport colaboratorilor în consultanță specializată pentru clienții persoane juridice, un segment tot mai important în portofoliul de clienți ai companiei, cu impact viitor semnificativ asupra indicatorilor de rezultat și performanță.

GUVERNANȚĂ CORPORATIVĂ

În raport cu acționarii și investitorii Transilvania Broker, Transilvania Broker salută finalizarea cu succes a unui demers important pentru calitatea guvernantei corporative: **suplimentarea numărului de membri ai Consiliului de administrație al Societății la 5 persoane** începând cu data de 01.05.2021, ca urmare a finalizării demersurilor inițiate la ASF și ONRC.

Consiliul de Administrație



Dan Niculae
Președinte CA



Gabriel Login
Director General



Gabriel Țuică
Membru Neexecutiv



Erik Barna
Membru Neexecutiv



Tasia Deneș
Membru Independent

Cei doi membri nou numiți se remarcă prin plusul de valoare pe care îl vor aduce în lucrările Consiliului. Prezența domnului **Gabriel Login** aduce experiența de peste 23 de ani din sectorul asigurărilor în designul strategiei Societății, precum și o asigurare suplimentară privind alinierea intereselor conducerii cu cele ale acționarilor, prin calitatea sa dublă de acționar semnificativ al Transilvania Broker de Asigurare S.A.

La rândul său, domnul **Erik Barna** va consolida și va orienta angajamentul Transilvania Broker pentru inovare și transformare digitală, contribuind, de asemenea, la îmbunătățirea poziției Companiei pe piața de capital, prin experiența sa ca fondator și CEO al Life Is Hard, companie de IT listată la BVB din august, 2015. Dumnealui ocupă poziția de membru în Consiliile de administrație ale mai multor companii din sectorul IT sau conexe, precum Cluj IT Cluster, Barandi Solutions sau Fintech Guardian (Bulgaria).

Noua structură a Consiliului de administrație a presupus și separarea poziției de Președinte al Consiliului de administrație, de cea de Director General care au fost ocupate prin cumul, până la data de 01.05.2021, de aceeași persoană, domnul Niculae Dan. Acesta rămâne, în continuare, Președinte al Consiliului de administrație, în timp ce domnul Gabriel Login, nou membru în Consiliu, va prelua funcția de Director General și reprezentant legal al Companiei.

Mandatul noilor membri ai Consiliului de administrație se va încheia odată cu mandatul celorlalți membri.

În același timp, conducerea Societății a urmărit un **flux susținut de comunicare cu investitorii** care să aducă un plus de transparență, apropiere și încredere în piața de capital prin îmbunătățirea continuă a secțiunii dedicate [relației cu investitorii](#) de pe pagina de internet și informările frecvente prin canalele media sau raportările curente pe site-ul BVB.

Un **eveniment corporativ** important pentru acționari a fost **plata dividendelor** aferente exercițiului anterior, în conformitate cu hotărârea Adunării Generale Ordinare a Acționarilor Transilvania Broker de Asigurare S.A. nr. 14/27.04.2021. Începând cu data plății stabilită pentru 07 iunie 2021, acționarii înregistrați în Registrul Acționarilor la sfârșitul datei de înregistrare 19.05.2021 sunt îndreptățiți să primească un **dividend brut pentru exercițiul financiar 2020 de 1,72 lei / acțiune, cu 13,2% mai mare față de dividendul brut aferent exercițiului anterior** (2019 și acordat în 2020), care ridică randamentul investiției în acțiunile TBK la 42,2% la 30.06.2021.

Valoarea totală a dividendelor plătite este de 4.300.000 lei, reprezentând 80,72% din profitul net de repartizat al anului 2020. Conducerea Societății intenționează să păstreze, și pentru anii următori, propunerea către AGA de acordare de dividende în proporție de peste 80% din profitul realizat.

PROGRAME DE RESPONSABILITATE SOCIALĂ

Viziunea acționarilor și conducerii Societății au integrat în cultura organizațională și managerială valori precum cele de responsabilitate față de – și implicare în – comunitatea locală.



Transilvania Broker de Asigurare S.A. este, în continuare, sponsorul principal al Clubului sportiv ACS Transilvania, o inițiativă dedicată selectării, formării și lansării copiilor și juniorilor în fotbalul de performanță. Cele șapte grupe actuale de copii sunt pregătite de antrenori cu licență A-UEFA, beneficiind de echipament complet de antrenament, joc și prezentare, terenuri sintetice și cu iarbă, participare la turnee în țară și în afara țării.



Conducerea Transilvania Broker și-a orientat o parte din disponibilități în formă de sponsorizări și către nevoile copiilor cu dizabilități. Începând cu anul 2012, Transilvania Broker este sponsorul principal al celor două mari evenimente anuale organizate de către Fundația INOCENTI, „Olimpiada Inocenților” și „Gala Moș Crăciun pentru Copiii cu Dizabilități”.

Valoarea totală a sponsorizărilor realizate în perioada de raportare a fost de 200 mii lei, la același nivel cu cel aferent exercițiului anterior și de peste 2 ori valoarea sponsorizărilor în primul semestru al anului 2019.

Evoluția performanței și poziției financiare

Primul semestru al anului 2021 se remarcă nu doar prin lansarea de noi facilități și programe pentru colaboratorii și clienții Transilvania Broker, ci și prin rezultate financiare de excepție. Revenind la ritmuri de creștere accelerată, cifra de afaceri a atins un nivel cu 17,3% deasupra celui aferent anului 2020, în timp ce rezultatul brut din exploatare s-a majorat cu 20,6%, iar rezultatul net, cu 18,2%. Marja brută din exploatare a crescut de la 8,586% la 30.06.2020, la 8,829% la 30.06.2021, și marja netă a profitului a înregistrat o evoluție ușor pozitivă, de la 7,52%, la 7,58%.

De asemenea, volumul de prime intermediare a crescut cu 18% față de semestrul I 2020, comisionul mediu de intermediere fiind de 18,4%, cu puțin deasupra comisionului mediu la nivelul pieței de brokeraj în asigurări pentru trimestrul I 2021, potrivit [cu cel mai recent raport publicat](#)¹ de Autoritatea de Supraveghere Financiară privind piața asigurărilor. Pe baza cifrelor aceluiași raport, cota de piață a Transilvania Broker calculată pentru primul trimestru al anului curent s-a menținut la 5,8%.

¹ ASF, 2021, *Raportul privind evoluția pieței asigurărilor, trimestrul I 2021*, <https://asfomania.ro/uploads/articole/attachments/6102401f192c5031755989.pdf>

ANALIZA POZIȚIEI FINANCIARE

ACTIVE					
Indicatori ai poziției financiare (valorile sunt exprimate în lei)	2020 30 iunie	2021 01 ianuarie	2021 30 iunie	Variație 30.06.2021 / 31.12.2020	Pondere în Total Activ (%), la 30.06.2021
Active imobilizate	2.155.675	4.060.086	4.613.703	+13,64%	21,1%
Imobilizări necorporale	8.556	11.886	9.383	-21,1%	0,04%
Imobilizări corporale	2.155.675	4.027.501	4.583.621	+13,81%	20,96
Imobilizări financiare	12.170	20.699	20.699	-	0,09%
Active curente	9.550.028	10.733.049	12.319.499	+14,78%	78,77%
Stocuri	0	3.116	3.116	-	0,01%
Creanțe, din care:	5.007.059	4.153.504	5.858.216	+159,1%	49,2%
<i>creanțe din activ. de distribuție</i>	<i>1.077.598</i>	<i>843.018</i>	<i>954.973</i>	<i>+13,28%</i>	<i>4,37%</i>
<i>creanțe – debitori diverși</i>	<i>3.335.323</i>	<i>2.309.414</i>	<i>4.335.223</i>	<i>87,72%</i>	<i>22,43%</i>
<i>alte creanțe</i>	<i>594.138</i>	<i>1.001.072</i>	<i>568.020</i>	<i>-43,26%</i>	<i>2,6%</i>
Investiții pe termen scurt		2.000.000		-100%	-
Disponibilități bănești	4.542.969	4.576.429	6.458.167	+41,12%	29,54%
Cheltuieli înregistrate în avans	8.494	26.895	27.911	+3,78%	0,13%
TOTAL ACTIVE	11.734.923	14.820.030	16.961.113	+14,45%	100%

Activele curente

Activele circulante, care reprezintă cea mai importantă categorie de active, respectiv 72,6% din activul total al emitentului, sunt constituite, în proporție de 47,6% din creanțe și, respectiv, disponibilități monetare (52,4%), valoarea stocurilor rămânând nesemnificativă.

În timp ce poziția bilanțieră „creanțe din activitatea de distribuție” prezintă o creștere de 13,3% față de aceeași perioadă a anului anterior, valoarea altor creanțe s-a majorat cu 87,72% față de 30.06.2020. Având în vedere, însă, faptul că 88% din poziția „alte creanțe” reprezintă tot creanțe derivate direct din activitatea de distribuție în asigurări, respectiv sume de colectat de la asistenții din structura de vânzări a Transilvania Broker, și acestea cu termene contractuale riguroase de încasare, putem concluziona că dinamica creanțelor, în ansamblul lor, redă, în esență, variația în intensitate a activității de brokeraj în ultimul ciclu de decontare.

În perioada de raportare, s-au constituit provizioane pentru deprecierea creanțelor în valoare de 104.874 lei.

Disponibilitățile monetare, în creștere cu 1,88 mil. lei față de începutul perioadei de raportare, sunt constituite din disponibilități proprii Societății (conturi curente și cont de investiții) în proporție de 41% și cu 9% mai mari față de 01.01.2021, restul reprezentând sume în decontare cu asiguratorii (conturi colectoare).

Dinamica valorii creanțelor coroborată cu majorarea disponibilităților bănești a determinat creșterea valorii activelor curente cu 14,8% față de începutul perioadei de raportare.

Activele imobilizate

În primele șase luni ale exercițiului curent, valoarea imobilizărilor a crescut cu 13,64%, cu precădere pe fondul achizițiilor de active corporale - mijloace de transport în valoare de 630 mii lei, ponderea activelor imobilizate în total activ rămânând la 27%.

Evoluția valorilor activelor curente și, respectiv, imobilizate a condus la majorarea valorii activului total cu 14,45%, respectiv cu 2.141,1 mii lei, față de începutul anului.

DATORII ȘI CAPITALURI PROPRII

Indicatori ai poziției financiare (valorile sunt exprimate în lei)	2020 30 iunie	2021 01 ianuarie	2021 30 iunie	Variație 30.06.2021 / 31.12.2020	Pondere în Total Pasiv (%), la 30.06.2021
Datorii curente	5.758.979	5.039.881	7.917.413	+57,1%	46,7%
Împrumuturi bancare	200.400	433.419	433.419	-	2,6%
Datorii legate de activitatea de distribuție	4.653.957	3.939.878	6.146.114	+56%	36,2%
Alte datorii pe termen scurt	904.622	666.584	1.337.880	+100,7%	7,9%
Datorii non-curente	899.000	2.220.458	2.421.157	+9,04%	14,3%
Împrumuturi pe termen lung	899.000	2.138.658	1.921.949	-10,13%	11,3%
Alte datorii pe termen lung	-	81.800	499.208	+510,3%	2,9%
Datorii totale	6.657.979	7.260.339	10.338.570	42,4%	61%
Capital social	500.000	500.000	500.000	-	2,9%
Rezerve, din care:	100.000	100.000	100.000	-	0,6%
Rezerve legale	100.000	100.000	100.000	-	
Rezultat reportat	1.632.700	1.632.700	2.659.691	+62,9%	15,7%
Rezultatul perioadei	2.844.244	5.326.991	3.362.852	-36,87%	19,8%
Capitaluri proprii totale	5.076.944	7.559.691	6.622.543	-12,40%	39%
TOTAL CAPITALURI PROPRII ȘI DATORII	11.734.923	14.820.030	16.961.113	+14,45%	100%

Datorii

În perioada de raportare, datoriile Societății, în creștere cu 42,4% față de începutul exercițiului financiar, contribuie în proporție de 61% la finanțarea activului, cu 12 p.p. mai mult decât în anul 2020. La această dinamică a contribuit preponderent creșterea cu 2.887,5 mii lei a datoriilor curente (+57,1%) față de 01.01.2021, dar și majorarea, cu 200,7 mii lei, a datoriilor pe termen lung în aceeași perioadă.

Datoriile cu termen de exigibilitate de sub 1 an sunt constituite, în proporție de 77,6% din datorii derivate din activitatea de distribuție, a căror scadență și plată este reglementată legal potrivit specificului activității de intermediere în asigurări. Ca și în dreptul creanțelor derivate din activitatea de brokeraj, majorarea datoriilor curente asociate activității de brokeraj cu 2.206,2 mii lei, respectiv cu 56% față de începutul perioadei de raportare, reflectă variația activității de distribuție aferentă ultimului ciclu de decontare.

Valoarea datoriilor față de instituțiile de credit nu s-a modificat în perioada de raportare, cuprinzând ratele scadente ale împrumuturilor bancare pe termen lung și contractelor de leasing.

Alte datorii pe termen scurt, în valoare de 1.337,9 mii lei se compun din datorii în legătură cu personalul și bugetul statului (68,8%), datorii față de asistenți în brokeraj (13,7%) și alte datorii față de creditori diverși (17,4%).

Datoriile cu termen de exigibilitate mai mare de un an reprezintă, în proporție de 79%, creditele bancare accesate în ultimele două exerciții financiare pentru cofinanțarea achiziției de active corporale pentru schimbarea sediului social și dezvoltarea punctului de lucru din București. Contractarea creditului ipotecar pentru investiții în vederea achiziției imobilului din București a antrenat majorarea valorii datoriilor pe termen lung cu 114% față de 30.06.2020. Alte datorii pe termen lung, în valoare de 499 mii lei reprezintă achiziție de activ cu plată eșalonată.

Capitaluri proprii

Plata dividendelor în valoare de 4.300 mii lei acordate acționarilor în conformitate cu hotărârea AGOA nr. 14/27.04.2021, echivalent al unui dividend brut de 1,72 lei /acțiune, coroborată cu rezultatul net pozitiv al perioadei de raportare în valoare de 3.362,9 mii lei au determinat diminuarea capitalurilor proprii ale emitentului cu 937,1 mii lei, respectiv cu 12,4% față de începutul exercițiului financiar 2021.

ANALIZA PERFORMANȚEI FINANCIARE

În perioada de raportare, curba de creștere a rezultatelor și performanței activității sale s-a accentuat, creșterea volumului de prime intermediare și a veniturilor din activitatea de brokeraj revenind la ritmurile pre-pandemice. Raportată la aceeași perioadă a anului trecut, valoarea primelor intermediare a crescut cu 36.703,1 mii lei, (+18%), în timp ce cifra de afaceri netă a crescut cu 17,3%, pe fondul unui comision mediu brut de intermediere în relația cu asiguratorii 18,37%, un nivel apropiat de valoarea comisionului mediu brut pe piața intermediarilor de asigurări calculat de către ASF pentru primul trimestru al anului 2020² (conform celui mai recent [Raport ASF](#)), de 18,31%.

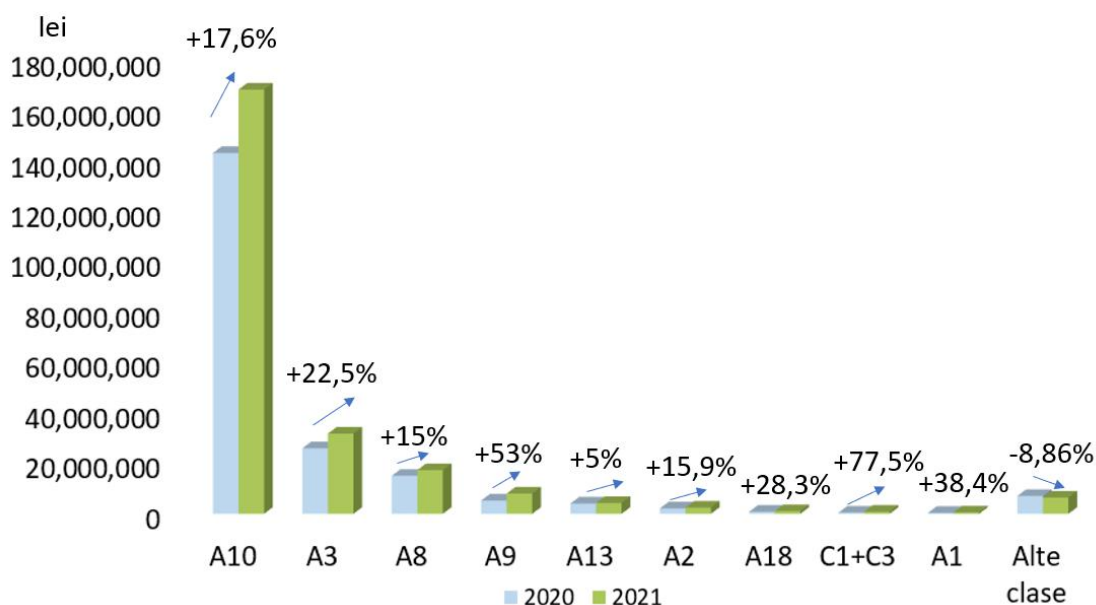
CONTUL DE PROFIT ȘI PIERDERE

Indicatori ai performanței financiare (valorile sunt exprimate în lei)	2020 30 iunie	2021 30 iunie	Variație Sem. I 2021 / Sem. I 2020	Pondere în categ de venit / cheltuială aferentă (%), 2021
Venituri din exploatare , din care:	37.816.160	44.343.460	17,26%	100%
Venituri din activitatea de distribuție	37.816.160	44.343.460	17,26%	100%
Venituri din subvenții și alte venituri din exploatare	-			

² ASF, 2021, *Raportul privind evoluția pieței asigurărilor, trimestrul I 2021*
<https://asfromania.ro/uploads/articole/attachments/6102401f192c5031755989.pdf>

Indicatori ai performanței financiare (valorile sunt exprimate în lei) - <i>continuare</i>	2020 30 iunie	2021 30 iunie	Variație Sem. I 2021 / Sem. I 2020	Pondere în categ. de venit / cheltuială afereată (%) , 2021
Cheltuieli de exploatare din care:	34.569.293	40.428.418	16,95%	100%
Cheltuieli cu sumele datorate asistenților și asistenților auxiliari	31.854.108	36.504.748	+14,6%	90,3%
Cheltuieli cu personalul	1.361.456	1.807.629	+32,77%	4,47%
Cheltuieli privind serviciile prestate de terți	955.250	1.608.122	+68,35%	3,98%
Cheltuieli materiale	70.649	101.989	+44,4%	0,25%
Cheltuieli cu alte impozite, taxe și vărsăminte asimilate	58.983	87.882	+49%	0,22%
Cheltuieli cu amortizarea	59.234	119.048	+101%	0,29%
Alte cheltuieli de exploatare	209.613	199.000	-5,06%	0,49%
REZULTAT DIN EXPLOATARE	3.246.867	3.915.042	+20,58%	-
Venituri financiare	30.473	31.420	+3,11%	-
Cheltuieli financiare	31.282	48.564	+60,77%	-
REZULTAT FINANCIAR	(809)	(17.144)	-	-
REZULTAT BRUT	3.246.058	3.897.898	+20,1%	-
Impozit pe profit	401.814	535.046	+33,2%	-
REZULTAT NET	2.844.244	3.362.852	+18,23%	-

Apresiasi veniturilor din activitatea de brokeraj cu 17,3% față de primul semestru al anului 2020 a fost susținută cu precădere de creșterile accentuate, față de aceeași perioadă de referință, a volumului de prime intermediare pe clasele de asigurare A10 (RCA), A3 (asigurări pentru vehicule terestre, exclusiv material feroviar rulant), A8 și A9 (asigurări pentru incendiu, calamități și alte riscuri naturale), dar și de ritmurile înalt pozitive înregistrate pentru A14 – Credit (+712%), C3 - Asigurări de viață și anuități legate de fonduri de investiții (+223,5%), A12 (RC vase maritime +81%) sau A16 – Pierderi financiare (+65%).



Volumul total de prime intermediare s-a majorat cu 17,95% în perioada de raportare față de perioada de referință, de la 204.628,7 mii lei, la 241.354,6 mii lei, iar comisionul mediu de intermediere s-a menținut la 18,4%.

La 30.06.2021, *Cheltuielile de exploatare* s-au majorat cu 16,95% față de aceeași perioadă a exercițiului anterior, un ritm de creștere mai redus decât cel al veniturilor din exploatare care a antrenat și creșterea marjei rezultatului brut din exploatare de la 8,59%, la 8,83%.

Cheltuielile cu comisioanele datorate asistenților în brokeraj, o categorie de cheltuieli „în oglindă” cu cea a veniturilor din activitatea de distribuție, reprezintă 90,3% din totalul cheltuielilor de exploatare. Aceste cheltuieli au crescut în același sens cu dinamica veniturilor din activitatea de brokeraj, dar cu o rată de creștere inferioară acestora, de 14,6%.

Celelalte categorii de cheltuieli înregistrează, de asemenea, creșteri față de aceeași perioadă a anului trecut, reflectând dezvoltarea și intensificarea activității. Cheltuielile cu personalul, a doua cea mai importantă categorie din clasa cheltuielilor de exploatare, se majorează cu 32,8%, reflectând și creșterea numărului mediu de salariați de la 31 la 30.06.2020, la 38, în perioada de raportare.

Între *Cheltuielile cu servicii prestate de terți*, în valoare de 1.608,1 mii lei și în creștere cu 68,4% față de primul semestru din anul 2020, se evidențiază *cheltuielile cu software 24Broker* aferente investiției în dezvoltarea platformei și *cheltuielile de promovare*, care reprezintă 29% și, respectiv, 18,7% din totalul cheltuielilor cu servicii prestate de terți. Pentru dezvoltarea platformei și a instrumentelor de optimizare de soft au fost alocate sume în valoare de 466,4 mii lei, de 2,3 ori mai mari decât în perioada de referință. De asemenea, costurile antrenate de instrumentele de promovare online dar și de evenimentele de PR cu impact în piața asigurărilor și a pieței de capital au fost de 300 mii lei, cu 25,5% deasupra nivelului aferent aceleiași perioade din exercițiul anterior.

În perioada de raportare, bugetul alocat inițiativelor de responsabilitate socială a rămas la același nivel cu cel din perioada de referință, suma de 200 mii lei fiind direcționată ca sponsorizări preponderent către proiectele cu impact comunitar și social, Clubul sportiv ACS Transilvania și Fundația Inocenți pentru nevoile copiilor cu dizabilități.

Veniturile financiare în valoare de 30,5 mii lei sunt constituite în proporție de 98,8% din venituri din dobânzi, în timp ce cheltuielile privind dobânzile reprezintă 93% din cheltuielile financiare. Rezultatul financiar la 30.06.2021 este negativ, în valoare de 809 lei.

Rezultatul net al perioadei de raportare este pozitiv și cu 18,2% mai mare decât rezultatul net al perioadei de referință, marja netă a profitului fiind de 7,58%.

Raportat la bugetul pentru exercițiul financiar 2021 aprobat în Adunarea Generală Ordinară a Acționarilor din 27.04.2021, la 30.06.2021 societatea a realizat 51,6% din veniturile din activitatea de brokeraj bugetate pentru anul în curs și, respectiv, 57,3% din profitul previzionat.

Provizioane pentru riscuri și cheltuieli; vânzări sau opriri de segmente de activitate

În perioada analizată Transilvania Broker de Asigurare S.A. a constituit provizioane pentru deprecierea creanțelor în valoare de 104,8 mii lei. Atât în ultimele 6 luni cât și în următoarele 6 luni, nu s-au înregistrat și nu se previzionează vânzări sau opriri de segmente de activitate.

Dividende declarate și plătite

Adunarea Generală Ordinară a Acționarilor întrunită la 27.04.2021 a hotărât repartizarea a 80,7% din profitul realizat în exercițiul financiar încheiat la 31.12.2020 pentru dividende, ceea ce corespunde unui dividend brut pe acțiune de 1,72 lei și un randament al acțiunii de 42,2% la 30.06.2021. Valoarea brută a acestora a fost de 4.300 mii lei, iar plata dividendelor s-a efectuat începând cu 07.06.2021, conform hotărârii AGOA nr. 14/27.04.2021 și a raportului curent nr. 246/28.05.2021.

ANALIZA FLUXURILOR DE NUMERAR

La 30.06.2021, la nivelul trezoreriei societății s-a constatat numerar și echivalente de numerar în valoare de 6.458 mii lei, din care 41%, respectiv, 2.648 mii lei reprezintă disponibilități proprii, iar restul, sume în decontare cu asigurătorii. Schimbările importante la nivelul numerarului în cadrul activității de bază, în primele 6 luni ale exercițiului financiar 2021 se corelează în mod special cu plata dividendelor.

ANALIZA INDICATORILOR ECONOMICO-FINANCIARI CHEIE

Indicatorii de lichiditate, solvabilitate, de risc dar și de profitabilitate se poziționează, în continuare, în intervalul de confort.

Indicatorii de lichiditate prezintă valori în creștere față de perioadele de referință, fiind confortabil deasupra pragului minim de referință. Subliniem faptul că acești indicatori reflectă particularitățile activității de brokeraj în asigurări, în care termenele de decontare a creanțelor și datoriilor în relație cu asigurătorii și, respectiv, asistenții de brokeraj sunt reglementate legal și procedural. Acest control și monitorizare atentă a fluxurilor de numerar care intervin în activitatea de brokeraj între asigurători, Transilvania Broker și asistenții în brokeraj, alături de gestiunea judicioasă a disponibilităților bănești asigură Emitentului un nivel înalt de lichiditate, activele curente acoperind de peste două ori valoarea datoriilor cu termen de exigibilitate sub 1 an.

Indicatori de lichiditate și solvabilitate	Formula de calcul	2020 30 iunie	2021 01 ianuarie	2021 30 iunie	Interval referință
Lichiditatea curentă / imediată	Active curente (-Stocuri) / Datorii curente	1,658	2,130	2,175	>2 / >1
Lichiditatea rapidă (cash ratio)	Disponibilități bănești / Datorii curente	0,789	0,908	0,816	>0,3
Solvabilitatea generală	Active totale / Datorii totale	1,763	2,041	1,641	>1
Solvabilitatea patrimonială	Capitaluri proprii / (Capitaluri proprii + Datorii) *100	43,3%	51%	39%	>30%

Indicatorii de solvabilitate prezintă valori inferioare celor din perioadele de referință, rămânând, însă, superioare pragurilor de confort. Datoriile totale pot fi acoperite de activele totale de peste 1,6 ori, iar capitalurile proprii reprezintă 39% din sursele totale de finanțare ale activității.

Indicatori de risc	Formula de calcul	2020	2021	2021	Interval referință
		30 iunie	01 ianuarie	30 iunie	
Ind. gradului de îndatorare	Datorii pe termen lung / Capital permanent*100	15%	22,7%	26,8%	< 50%
Rata de îndatorare globală	Datorii totale / Active totale*100	56,7%	48,99%	47,3%	< 80%

Cei doi indicatori calculați pentru nivelul de îndatorare al societății prezintă, la 30.06.2021, valori semnificativ inferioare pragului maxim de referință, indicând poziționarea societății într-o zonă de risc scăzut.

În perioada de raportare, gradul de îndatorare a crescut ușor față de finalul exercițiului anterior ca urmare a reducerii capitalului permanent prin acordarea de dividende compensată parțial cu profitul realizat în perioada de raportare. În același timp, însă, majorarea valorii activului total în măsură mai mare decât cea a datoriilor a determinat continuarea tendinței de diminuare a ratei de îndatorare globală, la 30.06.2021, atât față de aceeași perioadă a exercițiului anterior, cât și față de începutul exercițiului curent.

Indicatori de profitabilitate	Formula de calcul	2020	2021
		30 iunie	30 iunie
Marja rezultatului din exploatare	Rez. Operațional / Cifra de Afaceri *100	8,6%	8,8%
Marja profitului net	Profit net / Cifra de Afaceri *100	7,52%	7,58%
Marja rentabilității financiare	Profit net / Capitaluri Proprii *100	56%	50,8%
Rentabilitatea capitalului permanent	Profit net / Capital Permanent *100	47,6%	37,2%

În perioada de raportare față de perioada de referință, marja rezultatului din exploatare, precum și marja profitului net prezintă variații pozitive, favorabile societății. În același timp, valorile indicatorilor de rentabilitate financiară și a capitalului permanent sunt în scădere, dată fiind creșterea profitului net într-o măsură mai mică decât a creșterii valorii capitalului propriu și a capitalului permanent. Capitalul permanent, constituit din datorii pe termen lung și capitaluri proprii s-a majorat de la 5.975,9 mii lei, la 30.06.2020, la 9.043,7 mii lei la finalul perioadei de raportare.

Concluziv, tabloul indicatorilor economico-financiari prezintă un nivel relativ redus de expunere la risc, un nivel confortabil privind capacitatea companiei de a-și onora obligațiile financiare pe termen scurt, mediu și lung, precum și un management eficient al resurselor societății exprimat prin rezultate pozitive și niveluri de profitabilitate crescătoare.

Activitatea emitentului Transilvania Broker de Asigurare

Transilvania Broker de Asigurare S.A. este primul broker de asigurare listat la Bursa de Valori București și unul dintre primii brokeri de asigurare din România, cu o experiență de 15 ani în domeniu și cu acoperire națională asigurată de rețeaua de peste 1.000 colaboratori în București și alte 39 de județe ale țării.

Societatea desfășoară activități și servicii specifice sectorului de intermediere în asigurări, fiind autorizată de Autoritatea de Supraveghere Financiară în calitate de broker de asigurare. Potrivit Actului Constitutiv, are ca obiect principal de activitate desfășurarea de „Activități auxiliare de asigurări și fonduri de pensii, cod CAEN 662”, subdomeniul principal de activitate fiind “Activități ale agenților și brokerilor de asigurări; negocieri pentru clienți persoane fizice sau juridice, asigurați ori potențiali asigurați, încheierea contractelor de asigurare și acordarea asistenței înainte și pe durata derulării contractelor ori în legătură cu regularizarea daunelor, după caz (cod 6622)”.

Adresându-se tuturor segmentelor de cerere ale pieței de asigurări, societatea poziționează în centrul filozofiei și practicii de afaceri „clientul”, ale cărui nevoi de asigurare sunt abordate integrat. În acest sens, agenții societății dispun de pregătirea și instrumentele necesare pentru a oferi scheme și programe de asigurare complete customizate pe interesele integrate ale clientului.

De asemenea, serviciile oferite nu se limitează la intermediere pe piața asigurărilor, ci includ servicii cu valoare adăugată, precum consultanță în asigurări, inclusiv analize de eficiență și eficientizare a polițelor aflate în derulare; analiza de risc, alături de furnizarea de informații de identificare, evaluare și soluții de gestiune a riscurilor; asistență în soluționarea daunelor și obținerea despăgubirilor.

Datorită strategiei de dezvoltare urmărită cu consecvență de conducerea societății, începând cu anul 2015 Transilvania Broker de Asigurare S.A. s-a aflat în fiecare an între primele patru societăți de brokeraj în asigurări dintre cele 287 de societăți active, conform [raportului](#) elaborat și publicat anual de către Autoritatea de Supraveghere Financiară (ASF), cota de piață, la 31.03.2021 fiind de 5,79%³.

Serviciile oferite de Transilvania Broker presupun, în principiu, negocierea condițiilor și termenilor de asigurare, analiza oportunităților pieței din punct de vedere al raportului calitate/preț, alegerea soluției optime conform intereselor clientului, precum și gestionarea contractelor de asigurare pe toată perioada de valabilitate a acestora și adaptarea lor la interesele / dinamica afacerii clienților.

Tendențe, elemente, evenimente sau factori de incertitudine care afectează sau ar putea afecta lichiditatea societății, comparativ cu aceeași perioadă a anului trecut

Prin caracterul reglementat al pieței și activității societății precum și datorită politicii de investiții ale companiei, conducerea societății Transilvania Broker de Asigurare S.A. nu a identificat elemente, evenimente, factori de incertitudine sau tendințe care să fi afectat, sau să poată afecta lichiditatea societății, comparativ cu aceeași perioadă a anului anterior.

³ Cota de piață a fost calculată prin raportarea veniturilor Transilvania Broker din primul trimestru al anului 2021, la volumul veniturilor pe întreaga piață a intermedierei în asigurări publicat Raportul ASF privind evoluția pieței asigurărilor în trimestrul I, 2021 <https://asfromania.ro/uploads/articole/attachments/6102401f192c5031755989.pdf>

Impactul cheltuielilor de capital, curente sau anticipate asupra situației financiare a societății, comparativ cu aceeași perioadă a anului trecut

În perioada de raportare încheiată la 30.06.2021, precum și în următoarele 6 luni, societatea nu a înregistrat și nu preconizează că va înregistra cheltuieli de capital de natură să afecteze poziția și performanțele financiare.

Evenimente, tranzacții, schimbări economice care afectează semnificativ veniturile din activitatea de bază

Comparativ cu perioada de referință încheiată la 30.06.2020, evoluția activității și rezultatelor Societății în primele șase luni ale exercițiului financiar curent 2021 reflectă tendința de redresare economică și revenire a modelului de consum la situația pre-pandemică. Prin finalizarea proiectelor de optimizare, eficientizare și consolidare concurențială derulate în ultima perioadă ca parte a strategiei de dezvoltare, conducerea Societății are așteptări pozitive privind impactul acestora asupra rezultatelor și poziției financiare viitoare. Vectorul de creștere pentru perioadele următoare va continua să fie dezvoltarea activității în mediul online și a diviziei *Corporate*.

Deteriorarea situației pandemiei COVID-19 în următoarele 6 luni ar putea afecta veniturile societății în raport cu nivelurile bugetate, dar conducerea consideră că impactul acestui risc este redus.

Schimbări care afectează capitalul și administrarea companiei

Situații în care compania a fost în imposibilitatea de a-și respecta obligațiile financiare

Pe parcursul semestrului I al anului 2021, Transilvania Broker de Asigurare S.A. și-a onorat integral și în termenul contractual sau legal obligațiile financiare scadente.

Modificări privind drepturile deținătorilor de valori mobiliare emise de companie

În perioada de raportare, nu au avut loc modificări privind drepturile deținătorilor de valori mobiliare emise de Transilvania Broker.

Modificări privind administrarea companiei

Începând cu 01.05.2021, Consiliul de administrație al Societății este format din 5 membri, potrivit cu bunele practici de guvernare corporativă și cerințele BVB. Cei doi membri nou numiți, dl. Gabriel Login și dl. Erik Barna completează paleta de competențe în linie cu direcțiile strategice de dezvoltare ale Societății. Funcția de Director General este exercitată separat față de cea de Președinte al Consiliului de administrație, Directorul General al Societății fiind dl. Login Gabriel, în timp ce dl. Dan Niculae rămâne Președinte al Consiliului.

Tranzacții semnificative

În perioada de analiză, Transilvania Broker de Asigurare S.A. nu a înregistrat și raportat tranzacții cu entități afiliate.

Alte informații

Informațiile financiare din acest raport interimar au fost integral preluate din raportările contabile semestriale întocmite la 30 iunie 2021. Acestea nu au fost auditate.

Președinte al Consiliului de Administrație,

NICULAE DAN

Anexa 1 – Situații financiare la 30.06.2021, neauditate

SITUAȚIA POZIȚIEI FINANCIARE

(valorile sunt exprimate în lei)	2020	2021	2021
	30 iunie	01 ianuarie	30 iunie
Active imobilizate, total din care	2.155.675	4.060.086	4.613.703
Imobilizări necorporale	8.556	11.886	9.383
Imobilizări corporale	2.155.675	4.027.501	4.583.621
Imobilizări financiare	12.170	20.699	20.699
Active curente, total din care	9.550.028	10.733.049	12.319.499
Stocuri	0	3.116	3.116
Creanțe, din care :	5.007.059	4.153.504	5.858.216
<i>Creanțe legate de activitatea de distribuție</i>	843.018	954.973	843.018
<i>Alte creanțe</i>	3.929.461	3.310.486	4.903.243
Casa și conturi la Bănci	4.542.969	4.576.429	6.458.167
Investiții pe termen scurt	-	2.000.000	-
Cheltuieli în avans	8.494	26.895	27.911
TOTAL ACTIVE	11.734.923	14.820.030	16.961.113
Datorii curente, total din care	5.758.979	5.039.881	7.917.413
Datorii legate de activitatea de distribuție	200.400	433.419	433.419
Sume datorate instituțiilor de credit	4.653.957	3.939.878	6.146.114
Datorii comerciale și alte datorii	904.622	666.584	1.337.880
Active circulante nete/Datorii curente nete	5.758.979	5.720.063	4.429.997
Total active minus Datorii curente	3.799.543	9.780.149	9.043.700
Datorii non – curente, total din care:	899.000	2.220.458	2.421.157
Împrumuturi pe termen lung	899.000	2.138.658	1.921.949
Alte datorii pe termen lung	-	81.800	499.208
TOTAL DATORII	6.657.979	7.260.339	10.338.570
Capital social subscris și vărsat	500.000	500.000	500.000
Rezerve	100.000	100.000	100.000
Rezultat reportat	1.632.700	1.632.700	2.659.691
Rezultatul perioadei	2.844.244	5.326.991	3.362.852
TOTAL CAPITALURI PROPRII	5.076.944	7.559.691	6.622.543
TOTAL DATORII ȘI CAPITALURI PROPRII	11.734.923	14.820.030	16.961.113

Director general,
Dl. Login Gabriel

Sef serviciu contabilitate,
Dna. Pârțiu-Vasilichi Oana

SITUAȚIA REZULTATULUI GLOBAL

(valorile sunt exprimate în lei)	2020 30 iunie	2021 30 iunie
Venituri din exploatare	37.816.160	44.343.460
Cifra de afaceri netă, din care	37.816.160	44.343.460
Venituri din activitatea de distribuție	37.816.160	44.343.460
Cheltuieli de exploatare	34.569.293	40.428.418
Cheltuieli cu sumele datorate asistenților și asistenților auxiliari	31.854.108	36.504.748
Cheltuieli cu personalul	1.361.456	1.807.629
Cheltuieli privind serviciile prestate de terți	955.250	1.608.122
Cheltuieli cu materialele consumabile și materialele de natura obiectelor de inventar	70.649	101.989
Cheltuieli cu alte impozite, taxe și vărsăminte asimilate	58.983	87.882
Cheltuieli cu amortizarea	59.234	119.048
Alte cheltuieli de exploatare	209.613	199.000
Profitul sau pierderea din exploatare	3.246.867	3.915.042
Venituri financiare	30.473	31.420
Cheltuieli financiare	31.282	48.564
Profitul sau pierderea financiar(ă)	(809)	(17.144)
Profitul sau pierderea brut(ă)	3.246.058	3.897.898
Cheltuiala cu impozitul pe profit	401.814	535.046
Profitul sau pierderea net(ă) a exercițiului financiar	2.844.244	3.362.852

Director general,
Dl. Login Gabriel

Sef serviciu contabilitate,
Dna. Pârțiu-Vasilichi Oana

SITUAȚIA FLUXURILOR DE NUMERAR

<i>Denumirea indicatorilor</i>	<i>Inregistrări aferente perioadei</i>		
	<i>01.01.2021</i>	<i>30.06.2020</i>	<i>30.06.2021</i>
FLUXURI DE NUMERAR DIN ACTIVITATEA DE EXPLOATARE			
1. Incasari in numerar din activitatea de distributie	389.996.712	208.014.716	248.707.767
2.Plati in numerar din activitatea de distributie	377.837.236	201.685.756	240.253.199
3.Alte incasari de la debitori diversi	0	18.658	7.198
4.Plati in numerar catre furnizori si alti creditori diversi	1.907.526	965.022	1.512.508
5.Plati in numerar catre si in numele angajatilor	2.973.609	1.759.764	1.686.617
6.Plati aferente fondurilor speciale din activitatea de distributie	73.079	37.433	42.143
7.Alte plati in numerar aferente activitatii de exploatare	861.342	135.613	467.597
8.Plati in numerar reprezentand dividende transferate actionarilor	3.610.585	3.610.585	4.085.661
9.Plati in numerar reprezentand dobanzi aferente imprumutului	61.920	29.092	46.771
10.Impozitul pe profit platit	788.636	486.056	510.923
NUMERAR NET GENERAT DIN (UTILIZAT IN) ACTIVITATI DE EXPLOATARE	1.882.781	-675.947	109.544
FLUXUL DE NUMERAR DIN ACTIVITATEA DE INVESTITII			
1.Plati in numerar pentru dobandirea de imobilizari	1.980.094	0	0
2.Incasari din rambursarea imprumuturilor acordate tertilor	8.529	0	0
3.Incasari din dobanzi bancare	33.386	37.101	31.324
4.Plati in numerar pentru alte investitii pe termen scurt	2.000.000	0	0
NUMERAR NET GENERAT DIN (UTILIZAT IN) ACTIVITATI DE INVESTITII	-3.955.235	37.101	31.324
FLUXUL DE NUMERAR DIN ACTIVITATEA DE FINANTARE			
1.Incasari in numerar provenite din emisiunea de tiluri de creanta, obligatiuni sau alte imprumuturi	1.611.713	0	0
2.Plati in numerar efectuate pentru a rambursa fonduri imprumutate	239.236	100.200	216.709
3.Incasari in numerar provenite din fonduri imprumutate de actionari	22.220	10.100	12.850
4.Plati reprezentand rambursari ale fondurilor imprumutate de actionari	18.820	10.100	13.450
5.Plati in numerar aferente contractelor de leasing financiar	59.533	50.524	41.821
NUMERAR NET GENERAT DIN (UTILIZAT IN) ACTIVITATI DE FINANTARE	1.316.344	-150.724	-259.131
NUMERAR SI ECHIVALENT DE NUMERAR LA 1 ianuarie	5.332.539	5.332.539	6.576.429
CRESTEREA SAU DESCRESTEREA NETA A NUMERARULUI SI ECHIVALENTELOR DE NUMERAR	-756.110	-789.570	-118.262
NUMERAR SI ECHIVALENT DE NUMERAR LA 30.06.2021	4.576.429	4.542.969	6.458.167

**Director general,
Dl. Login Gabriel**

**Sef serviciu contabilitate,
Dna. Pârțiu-Vasilichi Oana**

Tip situație financiară : BK

 Mari Contribuabili care depun bilanțul la București Anul 2021 Luna 06

Entitatea TRANSILVANIA BROKER DE ASIGURARE SA

Adresa

Judet Bistrita-Nasaud Sector Localitate BISTRITA

Strada CALEA MOLDOVEI Nr. 13 Bloc Scara Ap. Telefon

Număr din registrul comerțului J06 674 2006

Cod unic de înregistrare 1 9 0 4 4 2 9 6

Forma de proprietate 34--Societati pe actiuni

Activitatea preponderentă (cod și denumire clasa CAEN)

6622 Activități ale agenților și broker-ilor de asigurări

Raportari contabile semestriale incheiate la 30.06.2021 de catre companiile de brokeraj care desfasoara activitate de distributie in asigurari si/sau reasigurari.

F01 - BILANT

F02 - CONTUL DE PROFIT SI PIERDERE

F03 - DATE INFORMATIVE

ADMINISTRATOR,

Numele și prenumele

LOGIN GABRIEL

Semnătura

Semnătura electronica

PARTIU-VASILICHI
OANA-ANCUTA

Digitally signed by PARTIU-VASILICHI OANA-ANCUTA
Date: 2021.08.09 15:07:58
+03'00'

Formular VALIDAT

INTOCMIT,

Numele și prenumele

PARTIU VASILICHI OANA ANCUTA

Calitatea

12--CONTABIL SEF

Semnătura

Nr.de înregistrare în organismul profesional

BILANT
la data de 30.06.2021

F01 - pag. 1

Formular 01

- lei -

Denumirea elementului	Nr. rd.	Sold la 01.01.2021	Sold la 30.06.2021
A	B	1	2
A. ACTIVE IMOBILIZATE			
I. IMOBILIZARI NECORPORALE			
1. Cheltuieli de constituire (ct.201-2801)	01		
2. Cheltuieli de dezvoltare (ct.203-2803-2903)	02		
3. Concesiuni, brevete, licente, marci comerciale, drepturi si active similare și alte imobilizări necorporale (ct. 205+208-2805-2808-2905-2908)	03	11.886	9.383
4. Fondul comercial (ct.2071-2807)	04		
5. Avansuri pentru imobilizari necorporale (ct.4094)	05		
TOTAL (rd.01 la 05)	06	11.886	9.383
II. IMOBILIZARI CORPORALE			
1. Terenuri si constructii (ct.211+212+215-2811-2812-2815-2911-2912-2915)	07	3.722.800	3.696.778
2. Instalatii tehnice si masini (ct.213-2813-2913)	08	286.740	853.999
3. Alte instalatii, utilaje si mobilier (ct.214-2814-2914)	09	17.961	32.844
4. Avansuri si imobilizari corporale in curs (ct.231+235+4093-2931-2935)	10		
TOTAL (rd.07 la 10)	11	4.027.501	4.583.621
III. IMOBILIZARI FINANCIARE			
1. Actiuni detinute la entitati afiliate (ct.261-2961)	12		
2. Imprumuturi acordate entitatilor afiliate (ct.2671+2672-2964)	13		
3. Actiuni detinute la entitatile asociate si entitati controlate în comun (ct. 262+ 263-2962)	14		
4. Împrumuturi acordate entitatilor asociate si entitatilor controlate în comun (ct.2673+2674-2965)	15		
5. Investitii detinute ca imobilizari (ct.265-2963)	16		
6. Alte imprumuturi si obligatiuni (ct.2675+2676+2677+2678+2679-2966-2968)	17	20.699	20.699
TOTAL (rd.12 la 17)	18	20.699	20.699
ACTIVE IMOBILIZATE - TOTAL (rd.06+11+18)	19	4.060.086	4.613.703
B. ACTIVE CIRCULANTE			
I. STOCURI			
1. Materiale consumabile si alte active circulante de natura stocurilor (ct.302+303-392)	20	3.116	3.116
2. Avansuri pentru cumparari de stocuri (din ct.4091)	21		
TOTAL (rd.20+21)	22	3.116	3.116
II. CREANTE			
1. Creante legate de activitatea de distribuție (ct. 411+412+413+414-4911-4912-4913-4914)	23	843.018	954.973
2. Creanțe legate activitatea de creare de produse de asigurare în asociere cu asigurătorii (ct. 415-4915)	23a (301)		
3. Sume de incasat de la entitatile afiliate (ct.451*-495)	24		
4. Sume de incasat de la entitatile asociate si controlate în comun (ct.453*-495)	25		

5. Alte creante (ct.4092+418+425+4282+431*+436*+437*+4382+441*+4424+4428*+443*+444*+445+446*+447*+4482+4581+461+464+473*-496+5182)	26	3.310.486	4.903.243
6. Creante privind capitalul subscris si nevarsat (ct.456-495)	27		
7. Creanțe reprezentând dividende repartizate în cursul exercițiului financiar (ct.465)	27a (302)		
TOTAL (rd.23 la 27 + 23a + 27a)	28	4.153.504	5.858.216
III. INVESTITII PE TERMEN SCURT			
1. Actiuni detinute la entitatile afiliate (ct.501-591)	29		
2. Alte investitii pe termen scurt (ct.505+506+508-595-596-598+5112+5113)	30	2.000.000	0
TOTAL (rd.29+30)	31	2.000.000	0
IV. CASA SI CONTURI LA BANCI (ct.5111+512+531+532+541+542)			
ACTIVE CIRCULANTE - TOTAL (rd.22+28+31+32)	33	10.733.049	12.319.499
C. CHELTUIELI IN AVANS (ct.471)	34	26.895	27.911
D. DATORII: SUMELE CARE TREBUIE PLATITE INTR-O PERIOADA DE PANA LA UN AN			
1. Imprumuturi din emisiunea de obligatiuni prezentandu-se separat imprumuturile din emisiunea de obligatiuni convertibile (ct.161+1681-169)	35		
2. Sume datorate institutiilor de credit (ct.1621+1622+1624+1625+1627+1682+5191+5192+5198)	36	433.419	433.419
3. Datorii legate de activitatea de distribuție (ct. 401)	37	3.939.878	6.146.114
4. Sume datorate entitatilor afiliate (ct.1661+1685+2691+451**)	38		
5. Sume datorate entitatilor asociate si entitatilor controlate în comun (ct.1663+1686+2692+2693+453**)	39		
6. Alte datorii, inclusiv datoriile fiscale si datoriile privind asigurarile sociale (ct.1623+1626+167+1687+2695+408+419+421+422+423+424+425+426+427+4281+431**+436**+437**+4381+441**+4423+4428**+443**+444**+446**+447**+4481+455+456**+457+4582+462+463+473**+475+509+5181+5194+5195+5196+5197)	40	666.584	1.337.880
TOTAL (rd.35 la 40)	41	5.039.881	7.917.413
E. ACTIVE CIRCULANTE NETE/ DATORII CURENTE NETE (rd.33+34-41-56)	42	5.720.063	4.429.997
F. TOTAL ACTIVE MINUS DATORII CURENTE (rd.19+42-55)	43	9.780.149	9.043.700
G. DATORII: SUMELE CARE TREBUIE PLATITE INTR-O PERIOADA MAI MARE DE UN AN			
1. Imprumuturi din emisiunea de obligatiuni, prezentandu-se separat imprumuturile din emisiunea de obligatiuni convertibile (ct.161+1681-169)	44		
2. Sume datorate institutiilor de credit (ct.1621+1622+1624+1625+1627+1682+5191+5192+5198)	45	2.138.658	1.921.949
3. Datorii legate de activitatea de distribuție (ct. 401)	46		
4. Sume datorate entitatilor afiliate (ct.1661+1685+2691+451**)	47		
5. Sume datorate entitatilor asociate si entitatilor controlate în comun (ct.1663+1686+2692+2693+453**)	48		
6. Alte datorii, inclusiv datoriile fiscale si datoriile privind asigurarile sociale (ct.1623+1626+167+1687+2695+408+419+421+422+423+424+425+426+427+4281+431**+436**+437**+4381+441+4423+4428**+443+444**+446**+447**+4481+455+456**+457+4582+462+473**+475+509+5181+5194+5195+5196+5197)	49	81.800	499.208
TOTAL (rd.44 la 49)	50	2.220.458	2.421.157
H. PROVIZIOANE			

1. Provizioane pentru pensii si obligatii similare (ct.1515)	51		
2. Provizioane pentru impozite (ct.1516)	52		
3. Alte provizioane (ct.1511+1512+1513+1514+1517+1518)	53		
TOTAL (rd.51 la 53)	54	0	0
I. VENITURI IN AVANS			
1. Subventii (ct.445)	55		
2. Venituri inregistrate in avans (ct.472)	56		
3. Fondul comercial negativ (ct.2075)	57		
TOTAL (rd.55+56+57)	58	0	0
J. CAPITAL SI REZERVE			
I. CAPITAL (rd. 60+61+62+63)	59	500.000	500.000
1. Capital subscris varsat (ct.1012)	60	500.000	500.000
2. Capital subscris nevarsat (ct.1011)	61		
Elemente similare capitalului social (ct. 102)	62		
Alte elemente de capital propriu (ct.103)	63		
II. PRIME DE CAPITAL (ct.104)	64		
III. REZERVE DIN REEVALUARE (ct.105)	65		
IV. REZERVE (rd.67+68+69)	66	100.000	100.000
1. Rezerve legale (ct.1061)	67	100.000	100.000
2. Rezerve statutare sau contractuale (ct.1063)	68		
3. Alte rezerve (ct.1068)	69		
Actiuni proprii (ct.109)	70		
Căstigi legate de instrumentele de capitaluri proprii (ct. 141)	71		
Pierderi legate de instrumentele de capitaluri proprii (ct 149)	72		
V. PROFITUL SAU PIERDEREA REPORTAT(A) (ct.117)	SOLD C 73	1.632.700	2.659.691
	SOLD D 74		
VI. PROFITUL SAU PIERDEREA (ct.121)	SOLD C 75	5.326.991	3.362.852
LA SFARSITUL PERIOADEI DE RAPORTARE	SOLD D 76		0
Repartizarea profitului (ct.129)	77		
CAPITALURI PROPRII - TOTAL (rd.59+64+65+66-70+71-72+73-74+75-76-77) (rd.78=rd.43-50-54)	78	7.559.691	6.622.543

Suma de control F01 : 177935416 / 1025549812

* Soldurile debitoare ale ct. respective
** Soldurile creditoare ale ct. respective**ADMINISTRATOR,**

Numele si prenumele

LOGIN GABRIEL

Semnatura _____

INTOCMIT,

Numele si prenumele

PARTIU VASILICHI OANA ANCUA

Semnatura _____

Calitatea

12--CONTABIL SEF

Nr.de inregistrare in organismul profesional:

Formular
VALIDAT

CONT DE PROFIT SI PIERDERE

F02 - pag. 1

Formular 02

la data de 30.06.2021

- lei -

Denumirea elementului	Nr. rd.	Realizari aferente perioadei precedente 30.06.2020	Realizari aferente perioadei curente 30.06.2021
A	B	1	2
1. Cifra de afaceri netă (rd.02+09+10-11+12)	01	37.816.160	44.343.460
1.1. Venituri din activitatea de distribuție (rd.03+08)	02	37.816.160	44.343.460
a) venituri din distribuția de contracte de asigurare și reasigurare (ct.7071), (rd.04+05+06+07)	03	37.816.160	44.343.460
a.1) oferirea de consultanță și propunerea de contracte de asigurare și/sau reasigurare (ct. 70712)	04	37.806.439	44.338.550
a.2) desfășurarea de acțiuni premergătoare în vederea încheierii contractelor, negocierea cu societățile de asigurare și/sau reasigurare în vederea încheierii contractelor (ct. 70712)	05		
a.3) acordarea de asistență pentru gestionarea și derularea contractelor inclusiv în cazul unei solicitări de despăgubiri (ct. 70713)	06		
a.4) alte activități în legătură cu activitatea de distribuție (ct. 70718)	07	9.721	4.910
b) venituri din activitatea de distribuție a produselor de pensii, a produselor de investiții și a produselor create de instituțiile de credit, instituțiile financiare nebancaire, instituțiile de plată și instituțiile emitente de monedă electronică (ct. 7072 +7073+7074)	08		
1.2. Venituri din crearea de produse de asigurare în asociere cu asigurătorii (ct. 705)	09		
1.3. Venituri din organizarea de cursuri de pregătire profesională în asigurări și reasigurări (ct.704)	10		
1.4. Reduceri comerciale acordate (ct.709)	11		
1.5. Venituri din redevențe, locații de gestiune și chirii (ct.706)	12		
2. Venituri din producția de imobilizări (ct.721+722+725)	13		
3. Venituri din subvenții de exploatare (ct. 741)	14		
4. Alte venituri din exploatare (ct.758+7815)	15		
- din care, venituri din fondul comercial negativ (ct.7815)	16		
5. Venituri din reevaluarea imobilizărilor corporale (ct.755)	17		
VENITURI DIN EXPLOATARE - TOTAL (rd. 01+13+14+15+17)	18	37.816.160	44.343.460
6. a) Cheltuieli privind serviciile prestate de terti (ct.605+611+612+613+614+615 +621+622+623+624+625+626+627+628)	19	955.250	1.608.122
- din care, cheltuieli cu colaboratorii (ct.621)	20		
b) Cheltuieli cu materialele consumabile si materialele de natura obiectelor de inventar (ct.602+603)	21	70.649	101.989
7. Reduceri comerciale primite (ct. 609)	22		
8. Cheltuieli cu alte impozite, taxe si varsaminte asimilate (ct.633+635+6586)	23	58.983	87.882
- din care, taxa de functionare (ct.6331)	24	35.790	44.344
9. Cheltuieli cu personalul (rd.26+27)	25	1.361.456	1.807.629
a) Salarii si indemnizatii (ct.641+642+643+644)	26	1.321.559	1.761.675
b) Cheltuieli cu asigurarile sociale si protectia sociala (ct.645+646)	27	39.897	45.954
10. Cheltuieli privind sumele datorate asistenților și asistenților auxiliari (ct. 656)	28	31.854.108	36.504.748

11. Alte cheltuieli de exploatare (rd.30 la 34)	29	209.613	199.000
11.1 Cheltuieli cu protecția mediului înconjurător (ct. 652)	30		
11.2 Cheltuieli cu reevaluarea imobilizărilor corporale (ct. 655)	31		
11.3 Cheltuieli privind calamitățile și alte evenimente similare (ct.6587)	32		
11.4 Cheltuieli cu despăgubiri, donații și activele cedate (ct. 6581+6582+6583+6584)	33	209.613	199.000
11.5 Alte cheltuieli de exploatare (ct.6588)	34		
12. Ajustări de valoare privind imobilizările corporale și imobilizările necorporale (rd. 36-37)	35	59.234	119.048
a) Cheltuieli (ct.6811+6813+6817)	36	59.234	119.048
b) Venituri (ct.7813+7815)	37		
13. Ajustări de valoare privind activele circulante (rd. 39-40)	38	0	0
a) Cheltuieli (ct.654+6814)	39		
b) Venituri (ct.754+7814)	40		
14. Ajustări privind provizioanele (rd. 42-43)	41	0	0
a) Cheltuieli (ct.6812)	42		
b) Venituri (ct.7812)	43		
CHELTUIELI DE EXPLOATARE – TOTAL (rd. 19+21-22+23+25+28+29+35+38+41)	44	34.569.293	40.428.418
PROFITUL SAU PIERDEREA DIN EXPLOATARE			
Profit (rd. 18-44)	45	3.246.867	3.915.042
Pierdere (rd. 44-18)	46	0	0
Venituri din interese de participare (ct.7611+7612+7613)	47		
- din care, veniturile obținute de la entități afiliate	48		
16. Venituri din dobânzi (ct.766)	49	30.101	31.324
- din care, veniturile obținute de la entitățile afiliate	50		
17. Alte venituri financiare (ct.7615+762+764+765+767+768)	51	372	96
- din care, veniturile din alte imobilizări financiare (ct.7615)	52		
VENITURI FINANCIARE – TOTAL (rd. 47 + 49 + 51)	53	30.473	31.420
18. Ajustări de valoare privind imobilizările financiare (rd.55-56)	54	0	0
a) Cheltuieli (ct.686)	55		
b) Venituri (ct.786)	56		
19. Cheltuieli privind dobânzile (ct.666)	57	29.092	46.771
- din care, cheltuielile în relația cu entitățile afiliate	58		
20. Alte cheltuieli financiare (ct.663+664+665+667+668)	59	2.190	1.793
CHELTUIELI FINANCIARE – TOTAL (rd.54+57+59)	60	31.282	48.564
PROFITUL SAU PIERDEREA FINANCIAR(A):			
Profit (rd. 53-60)	61	0	0
Pierdere (rd. 60-53)	62	809	17.144
PROFITUL SAU PIERDEREA CURENT(A):			
Profit (rd. 18+53-44-60)	63	3.246.058	3.897.898
Pierdere (rd. 44+60-18-53)	64	0	0

VENITURI TOTALE (rd.18+53)	65	37.846.633	44.374.880
CHELTUIELI TOTALE (rd.44+60)	66	34.600.575	40.476.982
21. PROFITUL SAU PIERDEREA BRUT(A)	Profit (rd.65-66)	67	3.246.058
	Pierdere (rd.66-65)	68	0
22. Impozitul pe profit (ct.691)	69	401.814	535.046
23. Alte impozite ne reprezentate la elementele de mai sus (ct.698)	70		
24. PROFITUL SAU PIERDEREA NET(Å) A PERIOADEI DE RAPORTARE (F02.71=F01.75)	Profit (rd.65-66-69-70)	71	2.844.244
(F02.72=F01.76)	Pierdere (rd.66-65+69+70)	72	0

Suma de control F02 : 750823914 / 1025549812

ADMINISTRATOR,

Numele si prenumele

LOGIN GABRIEL

Semnatura

INTOCMIT,

Numele si prenumele

PARTIU VASILICHI OANA ANUTA

Semnatura

Calitatea

12--CONTABIL SEF

Nr.de inregistrare in organismul profesional:

Formular
VALIDAT

DATE INFORMATIVE

la data de 30.06.2021

Formular 03

- lei -

I. Date privind rezultatul inregistrat (formulele de calcul sunt conform numerotarii din nota)	Nr. rd. nota	Nr. rd.	Nr.unitati		Sume
A	B		1		2
Unitati care au inregistrat profit (F03.01.2=F01.75.2)	01	01	1		3.362.852
Unitati care au inregistrat pierdere (F03.01.2=F01.76.2)	02	02	0		0
II Date privind platile restante	Nr. rd. nota	Nr. rd.	Total, din care:	Pentru activitate curenta	Pentru activitate de investitii
A		B	1=2+3	2	3
Plăți restante - total (rd. 04+08+12 +18 la 20+22) (F01.(41+50).2>=F03.03.1)	03	03			
Furnizori restanti - total (rd.05 la 07)	04	04			
- peste 30 de zile	05	05			
- peste 90 de zile	06	06			
- peste 1 an	07	07			
Obligații restante provenite din activitatea de distribuție (ct. 401) - total (rd. 9+10+11)	08	08			
-pana in 30 zile	09	09			
-intre 31 si 90 zile	10	10			
-peste 90 zile	11	11			
Obligații restante față de bugetul asigurărilor sociale - total (rd. 13 la 17)	12	12			
- contributii pentru asigurari sociale de stat datorate de angajatori, salariați și alte persoane asimilate	13	13			
- contributii pentru fondul asigurărilor sociale de sanatate	14	14			
- contributia pentru pensia suplimentara	15	15			
- contributii pentru bugetul asigurărilor pentru somaj	16	16			
- alte datorii sociale	17	17			
Obligatii restante fata de bugetele fondurilor speciale și alte fonduri	18	18			
Obligatii restante fata de alti creditori	19	19			
Impozite, taxe și contributii neplatite la termenul stabilit la bugetul de stat, din care:	20	20			
-contributia asiguratorie pentru munca	21	301			
Impozite și taxe neplatite la termenul stabilit la bugetele locale	22	21			
III. Numar mediu de salariați	Nr. rd. nota	Nr. rd.	30.06.2020		30.06.2021
A		B	1		2
Numar mediu de salariați	23	22	31		38
Numărul efectiv de salariați existenți la sfârșitul perioadei, respectiv la data de 30 iunie	24	23	32		38

F03 - pag. 2				
IV. Redevențe platite în cursul perioadei de raportare, subvenții încasate și creanțe restante	Nr. rd. nota	Nr. rd.	Sume	
A		B	1	
Chirii platite în cursul perioadei de raportare pentru terenuri *)	25	24		
Venituri brute din servicii platite către persoane nerezidente, din care:	26	25		
- impozitul datorat la bugetul de stat	27	26		
Venituri brute din servicii platite către persoane nerezidente din statele membre ale Uniunii Europene, din care:	28	27		
- impozitul datorat la bugetul de stat	29	28		
Subvenții încasate în cursul perioadei de raportare, din care:	30	29		
- subvenții încasate în cursul perioadei de raportare aferente activelor	31	30		
- subvenții aferente veniturilor, din care:	32	31		
-subvenții pentru stimularea ocupării forței de muncă **)	33	32		
Creanțe restante, care nu au fost încasate la termenele prevăzute în contractele comerciale și/sau în actele normative în vigoare, din care:	34	33		43.895
- creanțe restante de la entități din sectorul majoritar sau integral de stat	35	34		
- creanțe restante de la entități din sectorul privat	36	35		43.895
V. Tichete acordate salariaților				
Contravaloarea tichetelor acordate salariaților (ct.642)	37	36		39.113
VI. Alte informații	Nr. rd. nota	Nr. rd.	30.06.2020	30.06.2021
A		B	1	2
Avansuri acordate pentru imobilizări necorporale (ct. 4094), din care:	38	37		
- avansuri acordate entităților neafiliate nerezidente pentru imobilizări necorporale (din ct. 4094)	39	302		
- avansuri acordate entităților afiliate nerezidente pentru imobilizări necorporale (din ct. 4094)	40	303		
Avansuri acordate pentru imobilizări corporale (ct. 4093), din care:	41	38		
- avansuri acordate entităților neafiliate nerezidente pentru imobilizări corporale (din ct. 4093)	42	304		
- avansuri acordate entităților afiliate nerezidente pentru imobilizări corporale (din ct. 4093)	43	305		
Imobilizări financiare, în sume brute (rd. 45+54)	44	39	12.170	20.699
Acțiuni deținute la entitățile afiliate, interese de participare, alte titluri imobilizate și obligațiuni, în sume brute (rd. 46 la 51 + 53)	45	40		
- acțiuni cotate emise de rezidenți	46	41		
- acțiuni necotate emise de rezidenți	47	42		
- părți sociale emise de rezidenți	48	43		
- obligațiuni emise de rezidenți	49	44		
- acțiuni emise de organismele de plasament colectiv emise de rezidenți	50	45		
- acțiuni și părți sociale emise de nerezidenți, din care:	51	46		
- dețineri de cel puțin 10%	52	306		
-obligațiuni emise de nerezidenți	53	47		
Creanțe imobilizate, în sume brute (rd.55+56)	54	48	12.170	20.699
- creanțe imobilizate în lei și exprimate în lei a caror decontare se face în funcție de cursul unei valute (din ct. 267)	55	49	12.170	20.699
- creanțe imobilizate în valută (din ct. 267)	56	50		

Creante comerciale, avansuri acordate furnizorilor și alte conturi asimilate, în sume brute (4091+4092+418), din care:	57	51	508.312	550.425
- creanțe comerciale în relația cu entitățile neafiliate nerezidente, avansuri acordate furnizorilor neafiliați nerezidenți și alte conturi asimilate, în sume brute în relația cu neafiliații nerezidenți (din ct. 4091+din ct. 4092 + din ct. 418)	58	52		
- creanțe comerciale în relația cu entitățile afiliate nerezidente, avansuri acordate furnizorilor externi afiliați nerezidenți și alte conturi asimilate, în sume brute în relația cu afiliații nerezidenți (din ct. 4091+din ct. 4092 + din ct. 418)	59	307		
Creanțe legate de activitatea de distribuție și de creare de produse de asigurare în asociere cu asiguratorii (ct. 411+412+413+414+415) (rd.61 la 64)	60	53	1.077.598	998.867
-pana in 30 zile	61	54	1.033.703	954.972
-intre 31 si 90 zile	62	55		
-peste 90 zile	63	56	43.895	43.895
-creante neincasate la termenul stabilit (din ct. 411+412+413+414+415)	64	57		
Creanțe în legătură cu personalul și conturi asimilate (ct. 425 + 4282)	65	58		
Creanțe în legătură cu bugetul asigurărilor sociale și bugetul statului (din ct. 431 + 436 + 437 + 4382 + 441 + 4424 + 4428 + 444 + 445 + 446 + 447 + 4482) (rd.67 la 71)	66	59	85.826	81.690
- creanțe în legătură cu bugetul asigurărilor sociale (din ct. 431+437+4382)	67	60	85.826	81.690
- creanțe fiscale în legătură cu bugetul statului (din ct.436+441+4424+4428+444+446)	68	61		
- subvenții de încasat (din ct. 445)	69	62		
- fonduri speciale - taxe și vărsăminte asimilate (din ct. 447)	70	63		
- alte creanțe în legătură cu bugetul statului (din ct. 4482)	71	64		
Creanțele entităților în relațiile cu entitățile afiliate (ct. 451), din care:	72	65		
-creanțe cu entități afiliate nerezidente (din ct. 451), din care:	73	66		
-creanțe comerciale cu entități afiliate nerezidente (din ct. 451)	74	67		
Creanțe în legătură cu bugetul asigurărilor sociale și bugetul statului neincasate la termenul stabilit (din ct. 431 + 436 + 437 + 4382 + 441 + 4424 + 4428 + 444 + 445 + 446 + 447 + 4482)	75	68		
Alte creanțe (din ct. 453+455+456 + 4582 + 461 + 471 + 473), (rd. 77 la 79)	76	69	3.396.303	4.335.223
- decontări privind interesele de participare, decontări cu acționarii/asociații privind capitalul, decontări din operațiuni în participație (din ct. 453+455+456+4582)	77	70		
- alte creanțe în legătură cu persoanele fizice și persoanele juridice, altele decât creanțele în legătură cu instituțiile publice (instituțiile statului), (din ct. 461 + 471 + 473)	78	71	3.396.303	4.335.223
- sumele preluate din ct. 542 'Avansuri de trezorerie' reprezentand avansurile de trezorerie, acordate potrivit legii și nedecontate pana la data de raportare (din ct. 461)	79	72		
Dobânzi de încasat (ct. 5187), din care:	80	73		
-de la nerezidenți	81	74		
Valoarea împrumuturilor acordate operatorilor economici (***)	82	75		
Investiții pe termen scurt, în sume brute (ct. 501 + 505 + 506 + 508) (rd. 84 la 90)	83	76		
- acțiuni cotate emise de rezidenți	84	77		
- acțiuni necotate emise de rezidenți	85	78		
- părți sociale emise de rezidenți	86	79		
- obligațiuni emise de rezidenți	87	80		
- acțiuni emise de organismele de plasament colectiv rezidente	88	81		
- acțiuni emise de nerezidenți	89	82		
- obligațiuni emise de nerezidenți	90	83		
Alte valori de încasat (ct. 511)	91	84		

Casa în lei și în valută (rd. 93+94)	92	85	386	282
- în lei (ct. 5311)	93	86	386	282
- în valută (ct. 5314)	94	87		
Conturi curente la bănci în lei și în valută (rd. 96+98)	95	88	4.542.583	6.547.885
- în lei (ct. 5121) din care:	96	89	4.542.583	6.547.885
- conturi curente în lei deschise la bănci nerezidente	97	90		
- în valută (ct. 5124) din care:	98	91		
- conturi curente în valuta deschise la bănci nerezidente	99	92		
Alte conturi curente la bănci și acreditive (rd.101+102)	100	93		
- sume în curs de decontare, acreditive și alte valori de încasat, în lei (din ct. 5125 + 532 + 5411)	101	94		
- sume în curs de decontare și acreditive în valută (din ct. 5125 + 5414)	102	95		
Datorii (rd. 104+107+110+111+114+116+120+123+124+129+133+136+141)	103	96	5.436.356	7.340.813
Credite bancare externe pe termen scurt (credite primite de la instituții financiare pentru care durata contractului de credit este mai mică de 1 an) (ct 5194 + 5195) (rd. 105 + 106)	104	97		
- în lei	105	98		
- în valută	106	99		
Credite bancare externe pe termen lung (credite primite de la instituții financiare pentru care durata contractului de credit este mai mare sau egală cu 1 an) (din ct. 1623 + 1624 + 1625) (rd. 108 + 109)	107	100		
- în lei	108	101		
- în valută	109	102		
Credite de la trezoreria statului și dobânzile aferente (din ct. 1626 + 1682)	110	103		
Alte împrumuturi și dobânzile aferente (ct. 167 + 1685 + 1686 + 1687) (rd. 112+113)	111	104	115.522	206.308
- în lei și exprimate în lei, a căror decontare se face în funcție de cursul unei valute	112	105	115.522	206.308
- în valută	113	106		
Alte împrumuturi și datorii asimilate (ct.167), din care:	114	107		
- valoarea concesiunilor primite (din ct. 167)	115	308		
Datorii legate de activitatea de distribuție (din ct. 401) (rd.117 la 119)	116	108	4.653.957	6.146.114
-pana in 30 zile	117	109	4.653.957	6.146.114
-intre 31 si 90 zile	118	110		
-peste 90 zile	119	111		
Datorii comerciale, avansuri primite de la clienți și alte conturi asimilate, în sume brute (din ct. 462) din care ;	120	112		
- datorii comerciale în relația cu entitățile neafiliate nerezidente, avansuri primite de la clienți neafiliați nerezidenți și alte conturi asimilate, în sume brute în relație cu neafiliații nerezidenți	121	113		
- datorii comerciale în relația cu entitățile afiliate nerezidente, avansuri primite de la clienți afiliați nerezidenți și alte conturi asimilate, în sume brute în relație cu afiliații nerezidenți	122	309		
Datorii în legătură cu personalul și conturi asimilate (ct. 421 + 423 + 424 + 426 + 427 + 4281)	123	114	184.678	297.632
Datorii în legătură cu bugetul asigurărilor sociale și bugetul statului (ct. 431 + 436 + 437 + 4381 + 441 + 4423 + 4428 + 444 + 446 + 447 + 4481) (rd.125 la 128)	124	115	431.871	600.070
- datorii în legătură cu bugetul asigurărilor sociale (din ct. 431+437+4381)	125	116	77.909	130.463
- datorii fiscale în legătură cu bugetul statului (din ct. 436+441+4423+4428+444+446)	126	117	353.962	469.607
- fonduri speciale - taxe și vărsăminte asimilate (din ct.447)	127	118		

- alte datorii în legătură cu bugetul statului (din ct.4481)	128	119				
Datoriile entității în relațiile cu entitățile afiliate (ct. 451) ****), din care:	129	120				
-datorii cu entități afiliate nerezidente (din ct. 451), din care:	130	121				
- cu scadența inițială mai mare de un an	131	310				
- datorii comerciale cu entități afiliate nerezidente indiferent de scadență (din ct. 451)	132	122				
Sume datorate acționarilor/asociaților (ct. 455) (rd.134+135)	133	123	0	600		
-sume datorate acționarilor/asociaților persoane fizice	134	124	0	600		
-sume datorate acționarilor/asociaților persoane juridice	135	125				
Alte datorii (ct.131 +451 + 452 + 455 + 456 + 457 + 4582+ 462 + 472 + 473 + 269 + 509) (rd.137 la 140)	136	126	50.328	90.089		
- decontări privind interesele de participare, decontări cu acționarii/asociații privind capitalul, decontări din operații în participație (din ct. 451+452+455 +456+457+4582)	137	127				
- alte datorii în legătură cu persoanele fizice și persoanele juridice, altele decât datoriile în legătură cu instituțiile publice (instituțiile statului) (din ct. 462 + 472 + 473)	138	128	50.328	90.089		
- subvenții nereluate la venituri (din ct. 445)	139	129				
- vărsăminte de efectuat pentru imobilizări financiare și investiții pe termen scurt (din ct.269+509)	140	130				
Dobânzi de plătit (ct. 5181)	141	131				
- către nerezidenți	142	311				
Valoarea împrumuturilor primite de la operatorii economici ***)	143	132				
Capital subscris vărsat (ct.1012), din care: (F03.133.2=F01.60.2)	144	133	500.000	500.000		
- actiuni cotate	145	134	125.000	125.000		
- actiuni necotate	146	135	375.000	375.000		
- părți sociale	147	136				
- capital subscris vărsat de nerezidenți (din ct.1012)	148	137				
Brevete și licențe (din ct. 205)	149	138	26.144	34.616		
VII. Informații privind cheltuielile cu colaboratorii						
Cheltuieli cu colaboratorii (ct. 621)	150	146				
Cheltuieli privind comisioanele și onorariile (din ct. 622)	151	147				
VIII. Capital social vărsat ****)	Nr. rd. nota	Nr. rd.	30.06.2020		30.06.2021	
			Suma (lei)	%	Suma (lei)	%
A		B	Col.1	Col.2	Col.3	Col.4
Capital social vărsat (ct. 1012) , (rd. 153+ 156+160+161+162+163)	152	148	500.000	X	500.000	X
- deținut de instituții publice, (rd. 154+155)	153	149				
- deținut de instituții publice de subordonare centrală	154	150				
- deținut de instituții publice de subordonare locală	155	151				
- deținut de societățile cu capital de stat, din care:	156	152				
- cu capital integral de stat	157	153				
- cu capital majoritar de stat	158	154				

- cu capital minoritar de stat	159	155				
- deţinut de regii autonome	160	156				
- deţinut de societăţi cu capital privat	161	157	29.360	5,87	17.074	3,41
- deţinut de persoane fizice	162	158	470.640	94,13	482.926	96,59
- deţinut de alte entităţi	163	159				
F03 - pag. 6						
IX.Dividende distribuite acţionarilor/ asociatilor din profitul reportat	Nr. rd. nota	Nr. rd	2020		2021	
A		B	1		2	
- dividende distribuite acţionarilor/ asociatilor în perioada de raportare din profitul reportat	164	312	3.800.000		4.300.000	
X.Repartizări interimare de dividende potrivit Legii nr. 163/ 2018 ¹⁾	Nr. rd. nota	Nr. rd	2020		2021	
A		B	1		2	
- dividendele interimare repartizate	165	313				
XI. Creanţe preluate prin cesionare de la persoane juridice *****)	Nr. rd. nota	Nr. rd	30.06.2020		30.06.2021	
A		B	1		2	
Creanţe preluate prin cesiune de la persoane juridice (la valoarea nominală), din care:	166	160				
- creanţe preluate prin cesiune de la persoane juridice afiliate	167	161				
Creanţe preluate prin cesiune de la persoane juridice (la cost de achiziţie), din care:	168	162				
- creanţe preluate prin cesiune de la persoane juridice afiliate	169	163				

Suma de control F03 : 96790482 / 1025549812

*) Se vor include chiriile plătite pentru terenuri ocupate (culturi agricole, păşuni, fâneţe etc.) şi aferente spaţiilor comerciale (terase etc.) aparţinând proprietarilor privaţi sau unor unităţi ale administraţiei publice, inclusiv chiriile pentru folosirea luciului de apă în scop recreativ sau în alte scopuri (pescuit etc.).

**) Subvenţii pentru stimularea ocupării forţei de muncă (transferuri de la bugetul statului către angajator) – reprezintă sumele acordate angajatorilor pentru plata absolvenţilor instituţiilor de învăţământ, stimularea şomerilor care se încadrează în muncă înainte de expirarea perioadei de şomaj, stimularea angajatorilor care încadrează în muncă pe perioadă nedeterminată şomeri în vârstă de peste 45 ani, şomeri întreţinători unici de familie sau şomeri care în termen de 3 ani de la data angajării îndeplinesc condiţiile pentru a solicita pensia anticipată parţială sau de acordare a pensiei pentru limita de vârstă, ori pentru alte situaţii prevăzute prin legislaţia în vigoare privind sistemul asigurărilor pentru şomaj şi stimularea ocupării forţei de muncă.

***) În categoria operatorilor economici nu se cuprind entităţile reglementate şi supravegheate de Banca Naţională a României, respectiv Autoritatea de Supraveghere Financiară, societăţile reclassificate în sectorul administraţiei publice şi instituţiile fără scop lucrativ în serviciul gospodăriilor populaţiei.

****) La secţiunea „VIII Capital social vărsat” la rd.153-163 în col. 2 şi col. 4 entităţile vor înscrie procentul corespunzător capitalului social deţinut în totalul capitalului social vărsat înscris la rd. 152.

*****) Pentru creanţele preluate prin cesionare de la persoane juridice se vor completa atât valoarea nominală a acestora, cât şi costul lor de achiziţie. Pentru statutul de „persoane juridice afiliate” se vor avea în vedere prevederile art. 7 pct. 26 lit. c) şi d) din Legea nr. 227 /2015 privind Codul Fiscal , cu modificările şi completările ulterioare.

1) La acest rând se cuprind dividendele repartizate potrivit Legii nr. 163/2018 pentru modificarea şi completarea Legii contabilităţii nr. 82/1991, modificarea şi completarea Legii societăţilor nr. 31/1990, precum şi modificarea Legii nr. 1/2005 privind organizarea şi funcţionarea cooperăţiei.

**SITUATIA MODIFICARILOR CAPITALULUI PROPRIU
la 30.06.2021**

Denumirea elementului		Sold la 1 ianuarie 2021	Cresteri		Reduceri		Sold la 30 iunie 2021
			Total, din care:	Prin transfer	Total, din care:	Prin transfer	
Capital subscris		500,000	0	0	0	0	500,000
Prime de capital		0	0	0	0	0	0
Rezerve din reevaluare		0	0	0	0	0	0
Rezerve legale		100,000	0	0	0	0	100,000
Rezerve reprezentand surplusul realizat din rezerve din reevaluare		0	0	0	0	0	0
Alte rezerve		0	0	0	0	0	0
Rezultatul reportat reprezentand profitul nerepartizat sau pierderea neacoperita	Sold C	1,632,700	5,326,991	0	4,300,000	4,300,000	2,659,691
	Sold D	0	0	0	0	0	0
Rezultatul reportat reprezentand profitul nerepartizat sau pierderea neacoperita	Sold C	0	0	0	0	0	0
	Sold D	0	0	0	0	0	0
Rezultatul exercitiului financiar	Sold C	5,326,991	2355368	0	5,326,991	0	2,355,368
	Sold D	0	0	0	0	0	0
Total capitaluri proprii		7,559,691	7,682,359	0	9,626,991	4,300,000	5,615,059

Director general,
Login Gabriel

Intocmit,
Oana Partiu-Vasilichi

SITUATIA FLUXURILOR DE TREZORERIE la 30.06.2021

Denumirea indicatorilor	nr.	Realizari aferente perioadei de raportate			
		rd.	01.01.2021	30.06.2020	30.06.2021
FLUXURI DE NUMERAR DIN ACTIVITATEA DE EXPLOATARE					
1. Incasari in numerar din activitatea de distributie	1		389,996,712	208,014,716	248,707,767
2. Plati in numerar din activitatea de distributie	2		377,837,236	201,685,756	240,253,199
3. Alte incasari de la debitori diversi	3		0	18,658	7,198
4. Plati in numerar catre furnizori si alti creditori diversi	4		1,907,526	965,022	1,512,508
5. Plati in numerar catre si in numele angajatilor	5		2,973,609	1,759,764	1,686,617
6. Plati aferente fondurilor speciale din activitatea de distributie	6		73,079	37,433	42,143
7. Alte plati in numerar aferente activitatii de exploatare	7		861,342	135,613	467,597
8. Plati in numerar reprezentand dividendele transferate actionarilor	8		3,610,585	3,610,585	4,085,661
9. Plati in numerar reprezentand dobanzi aferente imprumutului	9		61,920	29,092	46,771
10. Impozitul pe profit platit	10		788,636	486,056	510,923
NUMERAR NET GENERAT DIN (UTILIZAT IN) ACTIVITATI DE EXPLOATARE (RD.01-02+03-04-05-06-07-08-09-10)	11		1,882,781	-675,947	109,544
FLUXUL DE NUMERAR DIN ACTIVITATEA DE INVESTITII					

1.Plati in numerar pentru dobandirea de imobilizari corporale si necorporale	12	1,980,094	0	0
2.Incasari din vanzarea de imobilizari corporale	13	0	0	0
3.Plati in numerar pentru dobandirea de instrumente de capitaluri proprii	14	0	0	0
4.Incasari din vanzarea de instrumente de capitaluri proprii sau de datorie ale altor entitati	15	0	0	0
5.Plati in numerar pentru dobandirea de interesa in asocieri in participatie	16	0	0	0
6.Incasari din vanzarea de interese in asocieri in participatie	17	0	0	0
7.Plati sub forma imprumuturilor acordate tertilor	18	0	0	0
8.Incasari din rambursarea imprumuturilor acordate tertilor	19	8,529	0	0
9.Incasarea din dividende generate de instrumente de capitaluri proprii	20	0	0	0
10.Incasari din dobanzi generate de instrumente de datorie	21	0	0	0
11.Incasari din dobanzi bancare	22	33,386	37,101	31,324
12.Plati in numerar pentru alte investitii pe termen scurt	23	2,000,000	0	0
NUMERAR NET GENERAT DIN (UTILIZAT IN) ACTIVITATI DE INVESTITII (rd.13-12-14+15-16+17-18+19+20+21+22-23)	24	-3,955,235	37,101	31,324
FLUXUL DE NUMERAR DIN ACTIVITATEA DE FINANTARE				
1.Incasari in numerar provenite din emisiuneade actiuni sau alte instrumente de capitaluri proprii	25	0	0	0
2.Plati in numerar efectuate catre proprietari pentru a rascumpara actiunile entitatii	26	0	0	0

3.Incasari in numerar provenite din emisiunea de tiluri de creanta, obligatiuni sau alte imprumuturi	27	1,611,713	0	0
4.Plati in numerar efectuate pentru a rambursa fonduri imprumutate	28	239,236	100,200	216,709
5.Incasari in numerar provenite din fonduri imprumutate de actionari	29	22,220	10,100	12,850
6.Plati reprezentand rambursari ale fondurilor imprumutate de actionari	30	18,820	10,100	13,450
7.Plati in numerar aferente contractelor de leasing financiar	31	59,533	50,524	41,821
NUMERAR NET GENERAT DIN (UTILIZAT IN) ACTIVITATI DE FINANTARE (rd.25-26+27-28+29-30-31)	32	1,316,344	-150,724	-259,131
NUMERAR SI ECHIVALENT DE NUMERAR LA 1 ianuarie	33	5,332,539	5,332,539	6,576,429
CRESTEREA SAU DESCRESTERA NETA A NUMERARULUI SI ECHIVALENTELOR DE NUMERAR (rd.11+24+32)	34	-756,110	-789,570	-118,262
NUMERAR SI ECHIVALENT DE NUMERAR LA 30.06.2021	35	4,576,429	4,542,969	6,458,167

Director general,

Login Gabriel

Intocmit,
Oana Partiu-
Vasilichi

NOTE EXPLICATIVE LA RAPORTARILE CONTABILE

INTOCMITE LA 30 IUNIE 2021

1. *Imobilizări necorporale*

Imobilizările necorporale care îndeplinesc criteriile de recunoaștere prevăzute de Norma 36/2015 sunt prezentate la cost mai puțin amortizarea cumulată.

Costurile aferente achiziționării de programe informatice sunt capitalizate și amortizate pe baza metodei liniare pe durata utilă de viață.

Concesiunile, brevetele, licențele, mărcile comerciale, drepturile și activele similare se înregistrează în conturile de imobilizări necorporale la costul de achiziție.

Licențele și alte imobilizări necorporale sunt amortizate folosind metoda de amortizare liniară, pe o perioadă estimată de 3 ani.

2. *Imobilizări corporale*

Costul / Evaluarea

Imobilizările corporale recunoscute ca active sunt evaluate inițial la cost de către Societate, iar ulterior la cost minus amortizarea cumulată și pierderile din depreciere cumulate. Costul unui element de imobilizări corporale este format din prețul de cumpărare, inclusiv taxele nerecuperabile și orice costuri care pot fi atribuite direct aducerii activului la locația și în condiția necesare pentru ca acesta să poată fi utilizat în scopul dorit de conducere, cum ar fi: costurile inițiale de livrare și manipulare, costurile de instalare și ambalare, onorariile profesionale, după deducerea oricăror reduceri de preț de natură comercială.

Cheltuielile cu întreținerea și reparațiile imobilizărilor corporale se înregistrează de către Societate în Contul de profit și pierdere atunci când apar, iar îmbunătățirile semnificative aduse imobilizărilor corporale, care majorează valoarea sau extind durata de viață utilă a acestora, sau care măresc semnificativ capacitatea de generare a unor beneficii economice de către Societate, sunt capitalizate.

Imobilizările corporale în curs de execuție se trec în categoria imobilizărilor finalizate după recepția, darea în folosință sau punerea în funcțiune a acestora, după caz.

Amortizarea

Amortizarea este calculată pentru valoarea amortizabilă, aceasta fiind costul activului, sau o altă valoare care substituie costul. Amortizarea este recunoscută în profit sau pierdere utilizând

metoda liniară pentru durata de viață utilă estimată pentru fiecare componentă a unei imobilizări corporale. Duratele de viață utilă pentru perioada de raportare sunt următoarele:

- Amenajări de terenuri 10 ani;
- Construcții 40 ani;
- Instalații tehnice 3 - 6 ani;
- Mijloace de transport 5 - 6 ani;
- Mobilier și aparatură birotică 3 - 5 ani.

Duratele de amortizare din contabilitate nu sunt diferite de duratele de amortizare utilizate de Societate în scopuri fiscale.

Imobilizări corporale deținute în leasing financiar

La 30 iunie 2021 societatea are în derulare doua contracte de leasing financiar având ca obiect doua mijloce de transport.

- contract încheiat în anul 2020 pe o durată de 5 ani, cu o valoare de intrare de 163.912 lei si la 30 iunie 2021 valoarea contabilă a acestei imobilizări corporale deținute în regim de leasing financiar este de 129.763 lei;
- contract încheiat în anul 2021 pe o durată de 5 ani, cu o valoare de intrare de 141.913 lei si la 30 iunie 2021 valoarea contabilă a acestei imobilizări corporale deținute în regim de leasing financiar este de 141.913 lei;

Derecunoaștere

Imobilizările corporale care au fost cedate sau casate sunt eliminate din Bilanț împreună cu amortizarea cumulată corespunzătoare.

Orice câștig sau pierdere din cedarea unei imobilizări este determinat(ă) comparând veniturile din cedare cu valoarea contabilă a imobilizării corporale și sunt recunoscute la valoarea netă în profitul sau pierderea perioadei.

3. Imobilizari financiare

Imobilizările financiare se înregistrează inițial la costul de achiziție sau valoarea determinată prin contractul de dobândire a acestora. Imobilizările financiare se înregistrează ulterior la valoarea de intrare mai puțin ajustările cumulate pentru pierdere de valoare.

4. Creanțe comerciale

Creanțele comerciale sunt recunoscute și înregistrate la suma inițială de încasat minus ajustările pentru depreciere pentru sumele necollectabile. Ajustările pentru depreciere sunt constituite când

există dovezi conform cărora Societatea nu va putea încasa creanțele la scadența inițial agreată. Creanțele neîncasabile sunt înregistrate pe cheltuieli când sunt identificate.

5. Numerar și echivalente de numerar

Disponibilitățile bănești sunt formate din numerar în casierie și conturi la banci. Pentru Situația fluxurilor de trezorerie, numerarul și echivalentele acestuia cuprind numerar în casierie și conturi la bănci.

6. Datorii financiare

Obligațiile comerciale sunt înregistrate la cost, care reprezintă valoarea obligației ce va fi plătită în viitor pentru bunurile și serviciile primite, indiferent dacă au fost sau nu facturate către Societate. Pentru datoriile exprimate în lei, a căror decontare se face în funcție de cursul unei valute, eventualele diferențe favorabile sau nefavorabile care rezultă din evaluarea acestora se înregistrează la venituri sau cheltuieli financiare, după caz.

7. Contracte de leasing

Contractele de leasing financiar, care transferă Societății toate riscurile și beneficiile aferente imobilizărilor corporale deținute în leasing, sunt capitalizate la data începerii leasingului în valoarea de achiziție a activelor finanțate prin leasing. Plățile de leasing sunt separate între cheltuiala cu dobânda și reducerea datoriei de leasing. Cheltuiala cu dobânda este înregistrată direct în contul de profit și pierdere.

Activele capitalizate în cadrul unui contract de leasing financiar sunt amortizate pe o baza consecventă cu politica normală de amortizare pentru bunuri similare.

8. Provizioane

Provizioanele sunt recunoscute atunci când Societatea are o obligație curentă (legală sau implicită) generată de un eveniment anterior, este probabil ca o ieșire de resurse să fie necesară pentru a onora obligația, iar datoria poate fi estimată în mod credibil. Valoarea unui provizion reprezintă cea mai bună estimare a cheltuielilor probabile, sau, în cazul unei obligații, a sumei necesare pentru stingerea obligației.

9. Capital social

Capitalul social, compus din acțiuni comune, este înregistrat la valoarea stabilită pe baza actelor de constituire. Societatea recunoaște modificările la capitalul social numai după aprobarea lor în Adunarea Generală a Acționarilor.

10. Rezerve legale

Se constituie în proporție de 5% din profitul brut evidențiat la sfârșitul exercițiului financiar până când rezervele legale totale ajung la 20% din capitalul social vărsat în conformitate cu prevederile legale. La 30.06.2021, Societatea are constituită o rezervă legală la nivelul solicitat prin acte normative, respectiv 20% din capitalul social.

11. Instrumente financiare

Instrumentele financiare folosite de Societate sunt formate în principal din numerar, creanțe, datorii. Instrumentele de acest tip sunt evaluate în conformitate cu politicile contabile .

12. Recunoașterea veniturilor

Venituri din exploatare

În categoria veniturilor se includ atât sumele sau valorile încasate sau de încasat în nume propriu din activități curente, cât și câștigurile din orice alte surse. Veniturile din exploatare ale Societății cuprind venituri din activitatea de distribuție, precum și alte venituri din exploatare.

Cifra de afaceri aferentă Societății se compune din venituri din oferirea de consultanță și propunerea de contracte de asigurare și/sau reasigurare și venituri din alte activități în legătură cu activitatea de distribuție.

Veniturile Societății se înregistrează pe măsura prestării serviciilor pe baza facturii sau în alte condiții prevăzute în contractele semnate de Societate.

Venituri din vânzarea de bunuri

Veniturile din vânzarea de bunuri se înregistrează în momentul predării bunurilor către cumpărători, al livrării lor pe baza facturii sau în alte condiții prevăzute în contract, care atestă transferul dreptului de proprietate asupra bunurilor respective către clienți.

Venituri din redevențe, chirii și dobânzi

Acestea se recunosc astfel:

- dobânzile se recunosc periodic, în mod proporțional, pe măsura generării venitului respectiv, pe baza contabilității de angajamente;
- redevențele și chiriile se recunosc pe baza contabilității de angajamente, conform contractului.

13. Impozite și taxe

Societatea înregistrează impozit pe profit curent în conformitate cu legislația din România în vigoare la data situațiilor financiare. Datoriile legate de impozite și taxe sunt înregistrate în perioada la care se referă.

14. Erori contabile

Erorile constatate în contabilitate se pot referi fie la exercițiul financiar curent, fie la exercițiile financiare precedente. Corectarea erorilor se efectuează la data constatării lor.

Corectarea erorilor aferente exercițiului financiar curent se efectuează pe seama contului de profit și pierdere. Corectarea erorilor semnificative aferente exercițiilor financiare precedente se efectuează pe seama rezultatului reportat.

15. Conversii valutare

Tranzacțiile realizate în valută sunt transformate în LEI la rata de schimb valabilă la data tranzacției.

Ratele de schimb LEU/EUR la 31 decembrie 2020 și 30 iunie 2021 au fost după cum urmează:

Moneda	31 decembrie 2020	30 iunie 2021
LEU/EUR	4,8694	4,9267

16. IMOBILIZĂRI NECORPORALE

VALOARE BRUTA / Elemente de immobilizari	Sold initial 01 ianuarie 2021	Cresteri	Reduceri		Sold final 30 iunie 2021
			Tota l	Din care: casari	
Licente si alte immobilizari necorporale	87.686	1.367	0	0	89.053
TOTAL	87.686	1.367	0	0	89.053

AMORTIZARE / Elemente de immobilizari	Sold initial 01 ianuarie 2021	Amortizare in cursul anului	Amortizare aferenta imobilizarilor scoase din evidenta	Sold final 30 iunie 2021
Licente si alte immobilizari necorporale	75.800	3.870		79.670
TOTAL	75.800	3.870	0	79.670

Valoare contabila	11.886			9.383
--------------------------	---------------	--	--	--------------

Au fost achiziții de immobilizari necorporale realizate în primele 6 luni ale anului 2021 in suma de 1.367 lei. Amortizarea aferentă imobilizărilor necorporale recunoscută de Societate în primele 6 luni ale anului 2021 este de 3.870 lei.

17. IMOBILIZĂRI CORPORALE

VALOARE BRUTA / Elemente de imobilizari	Sold initial 01 ianuarie 2021	Cresteri	Reduceri		Sold final 30 iunie 2021
			Total	Din care: Dezmembrari si casari	
Terenuri si constructii	3.811.840	7.193	0	0	3.819.033
Instalatii tehnice si masini	999.445	641.487	0	0	1.640.932
Alte instalatii, utilaje si mobilier	103.767	22.617	0	0	126.384
Avansuri si imobilizari corporale in curs	0	0	0	0	0
TOTAL	4.915.052	671.297	0	0	5.586.349

AMORTIZARE / Elemente de imobilizari	Sold initial 01 ianuarie 2021	Amortizare in cursul anului	Amortizare aferenta imobilizarilor scoase din evidenta	Sold final 30 iunie 2021
Amenajări de terenuri	3.219	965	0	4.184
Constructii	85.821	32.250	0	118.071
Instalatii tehnice si masini	712.705	74.228	0	786.933
Alte instalatii, utilaje si mobilier	85.806	7.734	0	93.540
TOTAL	887.551	115.177	0	1.002.728
Valoare contabila	4.027.501			4.583.621

Pe parcursul primelor 6 luni ale anului 2021, investițiile în amenajări de terenuri și construcții sunt în sumă de 7.193 lei; investițiile în echipamente, instalații tehnice și mijloace de transport realizate pe parcursul primelor 6 luni ale anului 2021 au fost în sumă de 641.847 lei.

Valoarea amortizării recunoscute de Societate în primelor 6 luni ale anului 2021 pentru imobilizările corporale este de 115.177 lei.

18. IMOBILIZĂRI FINANCIARE

Imobilizările financiare prezentate în bilanț se referă la garanții achitate pentru contracte de închiriere spații pentru desfășurarea activităților curente, inclusiv garanții pentru contractele de utilități.

VALOARE BRUTA	Sold initial 01 ianuarie 2021	Cresteri	Reduceri	Sold final 30 iunie 2021
Garantii si creante imobilizate	20.699	0	0	20.699
TOTAL	20.699	0	0	20.699

AJUSTARI DEPRECIERE	Sold initial 01 ianuarie 2021	Cresteri	Reduceri	Sold final 30 iunie 2021
Garantii si creante imobilizate	0	0	0	0
TOTAL	0	0	0	0

Valoare contabila	20.699			20.699
--------------------------	---------------	--	--	---------------

19. CREANȚE COMERCIALE ȘI ALTE CREANȚE

Elemente de creante	Nr. rd.	Sold la 1 ianuarie 2021	Sold la 30 iunie 2021	Termen de lichiditate		
				Sub 1 an	1 - 5 ani	Pest e 5 ani
0	1	2	3 = 4 + 5 + 6	4	5	6
TOTAL CREANȚE (rd.1 la 8 - rd.9+rd.10+rd.11), din care:		4.153.504	5.861.330	5.861.330	0	0
Creante legate de activitatea de distribuție	1	886.913	998.867	998.867	0	0
Ajustari pentru deprecierea creantelor privind activitatea de distributie	2	-43.895	-43.895	-43.895	0	0
Avansuri pentru prestari servicii	3	978.757	550.425	550.425	0	0
Avansuri acordate personalului si creante asimilate	4	0	0	0	0	0

Creante fata de bugetul de stat	5	0	0	0	0	0
Creante fata de bugetul asigurarilor sociale	6	83.294	81.690	81.690	0	0
Creante privind capitalul subscris si nevarsat	7	0	0	0	0	0
Creante fata de debitori diversi	8	2.309.414	4.335.223	4.335.223	0	0
Ajustari pentru deprecierea creantelor debitori diversi	9	-60.980	-60.980	-60.980	0	0
Decontari din operatiuni in curs de clarificare	10	0	0	0	0	0

Creanțele legate de activitatea de distribuție nu sunt purtătoare de dobândă și au în general, un termen de încasare sub 30 de zile.

Creanțele incerte se înregistrează distinct în contabilitate. Atunci când se estimează că o creanță nu se va încasa integral, în contabilitate se înregistrează ajustări pentru pierderi de valoare, la nivelul sumei care nu se mai poate recupera.

20. NUMERAR ȘI ECHIVALENTE DE NUMERAR

Indicator	31 decembrie 2020	30 iunie 2021
Conturi curente si colectoare la banci (lei)	2.926.761	4.303.597
Conturi de depozit (lei)	1.649.662	2.154.288
Numerar in casierie (lei)	7	282
Alte valori (lei)	0	0
Avansuri de trezorerie (lei)	0	0
TOTAL	4.576.423	6.458.167

21. DATORII COMERCIALE ȘI ALTE DATORII

Elemente de datorii	Nr. rd.	Sold la 1 ianuarie 2021	Sold la 30 iunie 2021	Termen de exigibilitate		
				Sub 1 an	1 - 5 ani	Peste 5 ani
0	1	2	3 = 4 + 5 + 6	4	5	6
TOTAL DATORII (rd.1 la 15), din care:		7.260.339	10.215.323	7.794.166	2.421.157	0
Imprumuturi din emisiunea de obligatiuni	1	0	0	0	0	0
Sume datorate institutiilor de credit	2	2.572.077	2.355.368	433.419	1.921.949	0
Datorii legate de activitatea de distribuție	3	3.939.878	6.146.114	6.146.114	0	0
Sume datorate entitatilor afiliate	4	0	0	0	0	0
Datorii provenite din contracte de leasing	5	104.937	206.308	47.400	158.908	0
Datorii fata de furnizori si creditorii diversi	6	113.909	574.464	234.164	340.300	0
Datorii fata de personal	7	115.516	184.149	184.149	0	0
Sume datorate asistentilor și asistenților auxiliari	8	34.425	42.541	42.541	0	0
Datorii fata de bugetul asigurarilor sociale	9	93.384	130.463	130.463	0	0
Datorii fata de bugetul statului	10	214.804	461.230	461.230	0	0
Datorii fata de fonduri speciale in activitatea de distribuție	11	20.186	22.387	22.387	0	0
Datorii privind alte impozite, taxe si varsaminte asimilate	12	0	0	0	0	0
Datorii privind sumele de restituit actionarilor	13	3.400	600	600	0	0
Datorii privind dividendele cuvenite actionarilor	14	1.610	1.610	1.610	0	0
Decontari din operatiuni in curs de clarificare	15	46.212	90.089	90.089	0	0

Datoriile Societății la 30 iunie 2021 se referă în cea mai mare parte la datorii față de societățile de asigurare, sume decontate în luna iulie 2021.

Datoriile față de instituțiile financiar-bancare sunt reprezentate de două împrumuturi pentru investiții. Împrumutul pe termen lung în sumă de 1.400.000 lei a fost contractat de Societate în anul 2018, cu scopul de a finanța achiziția unei construcții în Bistrița (sediul actual al Societății) și

a 2 terenuri aferente construcției, în valoare totală de 1.698.272 lei. Împrumutul se rambursează în rate egale pe o durată de 84 de luni, scadența finală fiind pe 01.12.2025. Suma rămasă de rambursat la 30.06.2021 este de 899.000 lei. Societatea a constituit următoarele garanții pentru împrumutul primit: garanție mobilă asupra conturilor bancare deschise la bancă; ipotecă imobiliară asupra construcției și celor 2 terenuri. Al doilea împrumut, în valoare de 1.611.713 lei, a fost contractat în 2020 pentru a finanța achiziția unei construcții și a terenului aferent din București; rambursarea acestui împrumut se realizează în 84 de rate lunare egale, cu scadența finală pe 29.09.2027. La 30.06. 2021, soldul acestui împrumut este de 1.456.368 lei. Clădirea și terenul finanțate prin acest împrumut sunt ipotecate în favoarea băncii. Pentru ambele împrumuturi, rata dobânzii este stabilită în funcție de indicele ROBOR la 6 luni și marja practică de bancă.

Datoriile față de bugetul statului, față de bugetele asigurărilor sociale și obligațiile față de personal, reprezentând impozite și taxe datorate, se referă la sume achitate la termenele scadente pentru aceste obligații.

22. PROVIZIOANE

Societatea nu a considerat necesară constituirea unor provizioane la 30 iunie 2021.

23. CAPITAL SOCIAL

Indicator	31 decembrie 2020	30 iunie 2021
Valoare capital social subscris vărsat (lei)	500.000	500.000
Număr acțiuni ordinare	2.500.000	2.500.000
Valoare nominală (lei/acțiune)	0,20	0,20

24. REZERVE

Rezerve	31 decembrie 2020	30 iunie 2021
Rezerve legale	100.000	100.000

25. CIFRA DE AFACERI NETĂ

Natura veniturilor realizate	30 iunie	30 iunie
	2020	2021
Venituri din activitatea de distribuție, din care:	37.816.160	44.343.460
Venituri din oferirea de consultanță și propunerea de contracte de asigurare și/sau reasigurare	37.806.160	44.338.550
Alte activități în legătură cu activitatea de distribuție	9.721	4.910
Venituri din crearea de produse de asigurare în asociere cu asiguratorii	0	0
Venituri din organizarea de cursuri de pregătire profesională în asigurări și reasigurări	0	0
Reduceri comerciale acordate	0	0
Venituri din redevențe, locații de gestiune și chirii	0	0

26. CHELTUIELI CU PERSONALUL

Cheltuieli salariale și contribuții aferente, alte cheltuieli privind angajații și consiliul de administrație

Indicator	30 iunie	30 iunie
	2020	2021
Cheltuieli privind remuneratia personalului	1.290.217	1.722.562
Cheltuieli privind tichetele de masa acordate angajatilor	31.342	39.113
Cheltuieli cu asigurarile si protectia sociala	10.836	7.177
Contributia asiguratorie de munca	29.061	38.777
Cheltuieli cu pregatirea personalului	1.583	120
TOTAL:	1.363.039	1.807.749

27. ANALIZA ALTOR CHELTUIELI SI A REZULTATULUI DIN EXPLOATARE

a) REZULTATUL DIN EXPLOATARE

Indicator	Raportari contabile la 30 iunie 2020	Raportari contabile la 30 iunie 2021
1. Cifra de afaceri neta	37.816.160	44.374.880
2. Costul bunurilor vandute si al serviciilor prestate (3+4)	33.286.212	38.669.353
3. Cheltuielile activitatii de baza	33.215.564	38.669.353
4. Cheltuielile activitatilor auxiliare	70.648	0
5. Rezultatul brut aferent cifrei de afaceri nete (1-2)	4.529.948	5.705.527
6. Cheltuieli generale de administratie	1.282.272	1.807.629
7. Alte venituri din exploatare	0	0
8. Rezultatul din exploatare (5-6+7)	3.246.058	3.897.898

b) ALTE CHELTUIELI DE EXPLOATARE

Indicatori	Valoare la 30 iunie 2020	Valoare la 30 iunie 2021
Cheltuieli privind energia si apa	25.515	31.948
Cheltuieli de intretinere si reparatiile	20.199	75.208
Cheltuieli cu redeventele, locatiile de gestiune si chiriile	67.073	94.393
Cheltuieli cu primele de asigurare	47.360	48.964
Cheltuieli cu pregatirea personalului	1.583	0
Cheltuieli cu colaboratorii	0	0
Cheltuieli privind comisioanele si onorariile	0	0
Cheltuieli de protocol, reclama si publicitate	244.482	300.000
Cheltuieli cu transportul de bunuri si personal	0	0

Cheltuieli cu deplasari, detasari si transferari	1.452	3.795
Cheltuieli postale si taxe de telecomunicatii	88.982	91.434
Cheltuieli cu serviciile bancare si asimilate	57.019	82.889
Alte cheltuieli cu servicii prestate de terti	401.585	879.372
TOTAL	955.250	1.608.003

28. IMPOZITUL PE PROFIT

Indicator	Valoare la 30 iunie 2020	Valoare la 30 iunie 2021
1. Profitul sau pierderea contabil (a)	3.246.058	3.363.027
2. Elemente similare veniturilor	0	0
3. Rezerva legala	0	0
4. Venituri neimpozabile	0	0
5. Cheltuieli nedeductibile	700.630	786.035
6. Diferenta de amortizare nedeductibila fiscal	2.330	30.985
7. Profit impozabil / Pierdere fiscala pentru anul de raportare (rd. 1+2-3-4+5+6)	3.487.969	4.180.047
8. Pierdere fiscala din anii precedenti	0	0
9. Profit impozabil/Pierdere fiscala de recuperat in anii urmatoari (rd. 7-8)	3.487.969	4.180.047
10. Impozit pe profit curent (rd. 9*16%)	558.075	668.807
11. Impozit aferent profit reinvestit	0	0
12. Impozit pe profit datorat (rd. 10-11)	558.075	535.046
13. Impozit pe profit datorat pentru trim I	446.460	312.887
14. Cheltuieli cu sponsorizarile	111.615	133.761
15. Bonificatie 10%	44.646	0
15. Bonificatie 10%	401.814	222.159
16. Impozit pe profit datorat la sfarsitul perioadei		

29. ALTE INFORMATII

Informatii privind relațiile cu entitățile afiliate și alte părți legate

Societatea nu deține participații în alte entități.

Cheltuieli cu chirii și leasing

Societatea are în derulare doua contracte de leasing financiar, soldul imprumutului la 30 iunie 2021 fiind în valoare de 206.308 lei.

Cheltuielile cu chiriile sunt în sumă de 94.393 lei. Chiriile sunt aferente locațiilor utilizate de Societate ca puncte de lucru.

30. Aspecte legate de mediu

Societatea nu are cunoștință de potențiale efecte negative asupra mediului înconjurător ca urmare a operațiunilor sale, care ar trebui cuantificate. Rezultatul unor astfel de potențiale efecte este incert și conducerea Societății nu consideră necesară provizionarea unor astfel de datorii pentru mediul înconjurător.

31. Angajamente - Garanții acordate terților

Pentru împrumuturile pe termen lung contractate, Societatea a constituit următoarele garanții în favoarea băncii:

- Garanție mobiliară asupra conturilor bancare deschise la bancă;
- Garanție imobiliară asupra terenului în suprafață de 100 m.p., având nr. cadastral 8452, înscris în Cartea Funciară nr. 61938 a Municipiului Bistrița;
- Garanție imobiliară asupra terenului intravilan în suprafață de 500 m.p., având nr. Cadastral 56884 și construcției edificate pe acesta, având nr. cadastral 56884-C1, imobil înscris în Cartea Funciară nr. 56884 a Municipiului Bistrița;
- Garanție imobiliară asupra imobilului constând în apartament situat în București, având nr. cadastral 253777-C1-U1, înscris în Cartea Funciară nr. 253777-C1-U1 a Municipiului București Sector 1, împreună cu cota părți aferente de 3126/10000 din părțile și dependințele comune, precum și asupra cotei părți de 9000/100 din terenul intravilan în suprafață de 270 m.p., având nr. cadastral 253777, înscris în Cartea Funciară nr. 253777-C1-U1 a Municipiului București Sector 1.

Director general,

Dl. Login Gabriel

Semnătura _____

Intocmit,

Dna. Pârțiu Vasilichi Oana

Șef serviciu contabilitate

Semnătura _____

DECLARATIE,

in conformitate cu prevederile art. 30 din Legea Contabilitatii nr 82/1991

S-au intocmit situatiile financiare semestriale la 30.06.2021 pentru :

Entitate : Soc Transilvania Broker de Asigurare S.A.

Judetul : Bistrita-Nasaud

Adresa : Loc. Bistrita, str. Calea Moldovei, nr.13

Forma de proprietate : 34- Societate pe actiuni

Numarul din registrul comertului : J06/674/2006

Activitatea preponderenta (cod si denumire clasa CAEN) : 6622- Activitati ale agentilor si brokeri-lor de asigurare

Cod de identificare fiscala : 19044296

Subsemnata Partiu-Vasilichi Oana Ancuta,avand functia de sef serviciu contabil, isi asuma raspunderea pentru intocmirea situatiilor financiare semestriale la 30.06.2021 si confirma ca :

- a) Politicile contabile utilizate la intocmirea situatiilor anuale sunt in conformitate cu reglementarile contabile aplicabile ;
- b) Situatiile financiare anuale ofera o imagine fidela a pozitiei financiare , performantei financiare si a celorlalte informatii referitoare la activitatea desfasurata ;
- c) Persoana juridica isi desfasoara activitatea in conditii de continuitate.

Semnatura,

Partiu-Vasilichi Oana Ancuta